

# EDUCACIÓN FINANCIERA MÓDULO DE AHORROS

Elaborado por: Gonzalo Manrique

Lugar y Fecha: Honduras 19 de Setiembre de 2017

*Este documento puede ser compartido, copiado y distribuido públicamente, siempre que se reconozcan los créditos de la obra (pero no de una manera que sugiera que tiene su apoyo o que apoyan el uso que hace de su obra) y con la condición de que no se utilice para fines comerciales.*

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### ÍNDICE

<b>I</b>	<b>INTRODUCCIÓN</b> .....
<b>II</b>	<b>OBJETIVO DEL MÓDULO DE AHORROS</b> .....
<b>III</b>	<b>FORMATO DEL TALLER</b> .....
<b>IV</b>	<b>DESCRIPCIÓN DE LA GUÍA</b> .....
<b>V</b>	<b>TEMAS ABORDADOS EN EL MODULO DE AHORROS</b> .....

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### I INTRODUCCIÓN

Durante la última década, la mayoría de las economías de América Latina y el Caribe han mostrado un crecimiento sostenido que ha tenido como resultado un incremento de su clase media. A pesar de estos avances, los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos y la exclusión financiera continúa afectando a sectores tanto de la población urbana como rural, lo que puede dificultar el futuro desarrollo económico y social de la región.

Por otra parte, el crecimiento económico trae consigo la necesidad de que las personas/familias sepan cómo manejar sus finanzas y en la medida de sus capacidades y necesidades inmediatas o de corto plazo sepan cómo acudir, qué productos y servicios les beneficiarán y cuáles son las características y condiciones relevantes a tomar en cuenta para beneficio de su actividad económica y estilo de vida.

Es por ello que la educación financiera es indispensable en los procesos de inclusión financiera y de reducción de la pobreza, para lograr que la población tradicionalmente excluida tenga acceso al sistema financiero de manera informada y haga uso responsable de él en beneficio suyo.

En ese sentido, el presente módulo educativo ha sido desarrollado para que cada institución de microfinanzas transmita conocimientos y habilidades en la población donde llega con sus actuales servicios.

### II OBJETIVO DEL MÓDULO DE AHORROS

El **módulo de Ahorros** tiene el objetivo específico de brindar información y habilidades para que los clientes de la institución financiera desarrollen el hábito del ahorro como herramienta para enfrentar tiempos difíciles y para alcanzar metas personales o familiares.

### III FORMATO DEL TALLER

El taller está estructurado de tal forma que se pueda llevar a cabo en un solo encuentro con un grupo de entre 15 a 20 personas, La duración aproximada de todo el módulo, como de cada uno de sus pasos, está especificada en la guía.

El formato del taller es participativo, con preguntas o actividades iniciales para identificar la realidad, el punto de partida o el nivel de conocimiento en cada tema, para luego pasar a la entrega de nueva información a través de historias, tarjetas u otras ayudas visuales que pueden generar interés e identificación; y finalmente poner en práctica los nuevos conocimientos y habilidades a través de actividades lúdicas, ejercicios individuales o trabajos en grupo.

Las **metodologías utilizadas** son participativas, narración de historias, juegos, trabajos en grupo, exposición, ejercicios individuales.

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### IV DESCRIPCIÓN DE LA GUÍA

Al inicio de la guía se describe el objetivo general de todo el taller, sus objetivos específicos, la duración aproximada y los materiales a preparar. Al final de la guía se encontrará la sección de Anexos, donde se encuentran varios de los materiales de apoyo que el facilitador o facilitadora deberán preparar (sacar copias, recordar, etc., según sea el caso).

A continuación algunas indicaciones que ayudarán a entender la guía y utilizarla de mejor manera:

*Letras cursivas* – Instrucciones para él o la facilitadora

Letras normales – Lo que él o la facilitadora debe decir

- **Letras en negrilla y con viñeta** – Preguntas o instrucciones clave para las participantes

Letras subrayadas – Papelógrafos o láminas PPT que deben mostrarse, o documentos, tarjetas o fichas que deben entregarse.

### V TEMAS ABORDADOS EN EL MÓDULO DE AHORROS

En este módulo se desarrollan 6 temas que se consideran claves para promover el hábito del ahorro y usar los productos formales. A continuación la lista de estos temas con sus respectivos objetivos:

TEMAS	OBJETIVOS: Contribuir a que las participantes...
<b>1. Importancia del ahorro</b>	- Reconozcan la importancia del ahorro
<b>2. Estrategias para ahorrar</b>	- Separen algo de dinero como ahorro antes de realizar sus gastos. Disminuyan sus gastos para tener un margen de ahorro
<b>3. Tipos de ahorro</b>	- Identifiquen el ahorro como una herramienta para enfrentar emergencias y para el logro de metas
<b>4. Elaborar un plan de ahorros</b>	- Establezcan metas de ahorro - Elaboren un plan de ahorros
<b>5. Opciones de lugares y productos para ahorrar</b>	- Analicen las opciones de lugares o productos financieros para ahorrar
<b>6. Ahorros en una Institución Financiera</b>	- Conozcan los productos de ahorro que tienen disponibles en las Instituciones Financieras
<b>7. Repaso y compromisos</b>	- Repasen el contenido de todo el módulo. Formulen compromisos para aplicar lo aprendido en su vida diaria.

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

**TALLER DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

**AHORROS**

**Cada moneda y Momento Cuenta**

**Objetivo**

Brindar información y habilidades para que los clientes de la institución de microfinanzas, desarrolle el hábito del ahorro como herramienta para enfrentar tiempos difíciles y para alcanzar metas personales o familiares.

**Objetivos específicos**

Contribuir a que los clientes:

- Reconozcan la importancia del ahorro para emergencias y para el logro de metas
- Conozcan y apliquen estrategias para ahorrar
- Establezcan metas de ahorro
- Elaboren un plan de ahorros
- Analicen las opciones de lugares o productos financieros para ahorrar
- Conozcan los productos de ahorro disponibles en instituciones financieras

**Duración**

2 horas a 2 horas y media

**Materiales**

- Presentación Power Point- Taller Ahorros
- Billetes de juego
- 1 set de Tarjetas “Gastos del Hogar” (*en anexos*)
- Hojas de papel en blanco
- 1 copia para cada participante de Hoja de Ejercicio: Plan de Ahorros (*en anexos*)
- Pelota pequeña
- Marcadores
- Papelógrafos
- Cinta masking

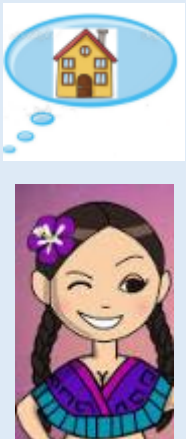


## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### 1. IMPORTANCIA DEL AHORRO- 10 minutos

*Dé la bienvenida a las participantes, agradezca su asistencia y diga que el objetivo de esa reunión es hablar sobre los ahorros.*

*Muestre las siguientes imágenes en el PPT o en El Papelógrafo una a la vez y pida:*

- **Pónganse de pie si alguna vez les pasó lo mismo que a esta persona**

<p>El sueño de mi familia es tener una casa propia, pero es imposible, es muy cara.</p> 	<p>Siempre pienso en ahorrar, pero mis ingresos apenas me alcanzan para cubrir mis gastos.</p> 	<p>Uno de mis hijos se enfermó y no tuve con qué pagar sus medicamentos, terminé prestándome dinero. Me hubiera servido mucho tener ahorros en ese momento.</p> 
---	--	--

*Diga:*

Sí, todos tenemos sueños y metas por cumplir que parecen inalcanzables, o sentimos que el dinero apenas nos alcanza o que no podemos enfrentar situaciones inesperadas como una enfermedad. Para todos esos casos nos servirá EL AHORRO.

*Muestre la lámina PPT “Concepto de Ahorro”*

### AHORRO

Ahorro es el dinero que se guarda para gastos futuros.

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

*Y pregunte en plenaria:*

- **Cuando hablamos de ahorro... ¿en que pensamos?**
- **¿Quiénes de los que están aquí, ahorran? ¿Para qué están ahorrando?**
- **¿Los que no ahorran, ¿por qué no lo están haciendo?**

Quienes dijeron ahorrar es difícil, deben pensar que ahorrar es postergar una satisfacción pequeña inmediata por una satisfacción grande en el futuro.

Y lo importante del ahorro es que debe ser un HÁBITO, por lo tanto no importa tanto “el cuanto ahorro”, con sino hacerlo con frecuencia sea: diario, semanal, quincenal o mensual.

### **2. ESTRATEGIAS PARA AHORRAR**

#### **2.1. Estrategia 1: Anticipar el ahorro -10 minutos**

Por lo general, siempre ahorramos lo que nos sobra, es decir, guardamos el dinero sobrante después de hacer todos nuestros gastos, pero usualmente no nos sobra dinero... ¿no es cierto?

Vamos a ver dos ejemplos:

*Muestre los billetes de juego y diga que cada una de las dos voluntarias recibirá la misma cantidad de dinero:*

*Pida la ayuda de 2 voluntarias para participar en una dramatización, solicíteles que pasen al frente para la representación.*

*Dé a cada voluntaria la misma cantidad de dinero. Cada vez que compran algo, pídale dinero a la voluntaria en turno, hasta que se acaben el dinero. Para ello mencione lo siguiente:*

El o la **Voluntaria(o) 1** antes de ir al mercado decide guardar L 20 antes de salir. Luego, va al mercado y se lo gasta todo en comprar la comida. Después se va a su casa.

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

El o la **Voluntaria(o) 2** va al mercado sin dejar nada de dinero en la casa. Ella gastó la mayor parte del dinero en la comida, con lo que le sobró compró unos galletas y jabón que estaba en oferta, aunque no recordaba si le hacía falta o no. Regresó a su casa sin dinero.

*Después pregunte:*

- **¿Cuánto dinero pudo ahorrar la primera persona?** [L 20 que guardó en su casa antes de ir al mercado]
- **¿Cuánto dinero pudo ahorrar la segunda persona?, ¿Por qué?** [Nada, porque se lo gastó todo en el mercado]

*Luego diga:*

Al igual que él o la Voluntario(a) si al inicio, cuando generan ingresos, apartan una determinada cantidad de dinero antes de gastarlo, les será más fácil ajustar sus gastos y ahorrar, que si esperan a que algo les sobre para ahorrarlo.

- **¿Cuánto podrían ustedes apartar al inicio de semana o mes para su ahorro?**

*Permita que un par de voluntarios(as) comparta su opinión y ánimo a asumir ese compromiso.*

### **2.2. ESTRATEGIA 2. Disminuir gastos -20 minutos**

A veces el dinero se nos va sin siquiera darnos cuenta! Por eso es necesario anotar todas las cosas que compramos o pagamos.

*Genere una rápida lluvia de ideas de las cosas en las que suelen gastar el dinero:*

**¿En qué suelen gastar cotidianamente su dinero?** (comida, ropa, luz, insumos para el negocio, colegio de los hijos, etc.)

*Luego diga:*



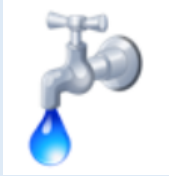












Vamos a pensar en cada uno de los gastos que realizamos. Les voy mostrar ciertos gastos y ustedes me dirán si SE MANTIENE, si SE REDUCE, o si SE ELIMINA.

*Muestre de manera aleatoria una a una las tarjetas “Gastos del hogar” y pregunte:*



**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

- ¿Este gasto se puede eliminar, se puede reducir o se mantiene?

<p><b>Luz</b></p> 	<p><b>Apuestas</b></p> 	<p><b>Agua</b></p> 	<p><b>Teléfono y celular</b></p> 
<p><b>Alimentos</b></p> 	<p><b>Colegio de los hijos</b></p> 	<p><b>Ropa</b></p> 	<p><b>Juguetes</b></p> 
<p><b>Transporte</b></p> 	<p><b>Útiles escolares</b></p> 	<p><b>Salud</b></p> 	<p><b>Gas</b></p> 
<p><b>Dulces, helados</b></p> 	<p><b>Maquillaje y accesorios</b></p> 	<p><b>Bebidas alcohólicas</b></p> 	

*Si SE MANTIENE, pegue la tarjeta en la parte alta de la pared.*

*Si SE REDUCE, pegue la tarjeta en la parte baja de la pared y pida que expliquen o pongan ejemplos específicos de cómo reducirían ese gasto.*

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

*Y si SE ELIMINA, péguelo la pared del frente.*

*Si no hay acuerdo, pregunte al grupo por qué es o no es un gasto “indispensable” en un mes difícil y ayúdelas a llegar a un consenso.*

Al terminar con todas las tarjetas haga notar cuántos gastos podrían reducirse y cuántos podrían eliminarse por completo.

- **Ahora tomen unos minutos para conversar con la persona del lado y contarle cuáles serán los 2 gastos que empezarán a reducir o eliminar desde esta semana**

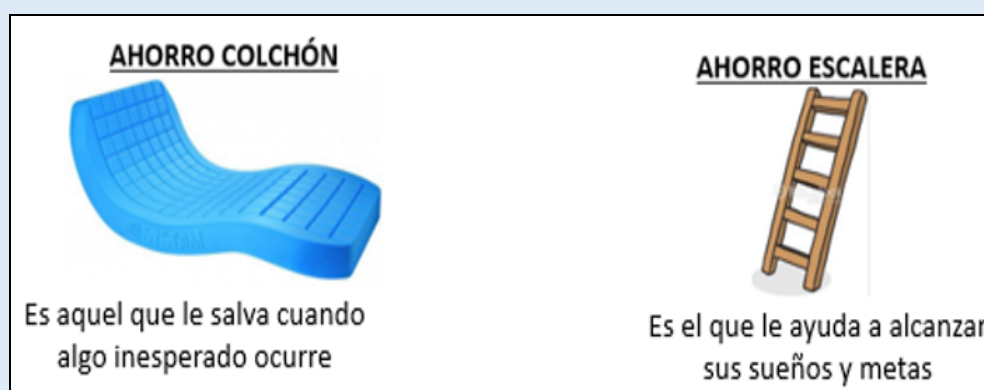
*Después de unos minutos pida a algunas voluntarias que comenten su decisión.*

---

### 3. TIPOS DE AHORRO - 15 minutos

Existen dos tipos de ahorro, dependiendo el uso que se le dé.

Muestre la lámina PPT “Tipos de Ahorros”



El **ahorro colchón** es el que te salva cuando algo inesperado ocurre.

El **ahorro escalera** es el que te ayuda a alcanzar tus metas.

Vamos a hacer un juego para identificar ejemplos de estos dos tipos de ahorro.

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

Instrucciones:

- Pónganse de pie
- Yo voy a leer una frase breve
- Si creen que corresponde a un ahorro colchón, se sientan
- Si creen que corresponde a un ahorro escalera, alzan los brazos rectos por encima de la cabeza.

<i>Lea las siguientes frases:</i>	<i>Respuesta correcta</i>
Mi hijo se enfermó y tengo que comprarle medicinas	Colchón! (se sientan)
Quiero comprar una refrigeradora	Escalera! (levantan los brazos)
El huracán perjudicó mi negocio, no tuve ingresos por 10 días	Colchón! (se sientan)
Con mi esposo queremos comprar un terreno	Escalera! (levantan los brazos)
Me enfermé y no pude trabajar, ahora no tengo con qué pagar mi deuda	Colchón! (se sientan)
Me robaron	Colchón! (se sientan)
Quiero que mis hijos vayan a la universidad	Escalera! (levantan los brazos)
Nos gustaría comprarnos unas dos vacas	Escalera! (levantan los brazos)
Se incendió parte de mi granero	Colchón! (se sientan)
En un par de años me gustaría poner un nuevo negocio.	Escalera! (levantan los brazos)

Recuerden:

El **ahorro COLCHÓN** es el que nos salva ante eventos inesperados

Por lo tanto, es recomendable tenerlo a mano o poderlo sacar en cualquier momento

Y siempre conservarlo con un determinado monto, como un fondo de emergencias

Si lo utilizamos en una emergencia, luego hay que reponerlo por si viene otra.

El **ahorro ESCALERA** es el que nos ayuda a alcanzar nuestras metas.

Por lo tanto se requiere un objetivo claro, un plan para alcanzarlo y compromiso para cumplir ese plan.

Es recomendable que no esté a la mano para evitar la tentación de gastarlo.

#### 4. ELABORAR UN PLAN DE AHORROS – 40 minutos

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

Para que el ahorro escalera nos ayude a alcanzar nuestras metas, debemos tener un **PLAN DE AHORROS**.

Muestre la lámina PPT “Pasos para hacer un Plan de Ahorros”

### Pasos para hacer un Plan de Ahorros

1. Establezca su meta
2. Averigüe cuánto cuesta
3. Anote cuánto la quiere tener
4. Identifique la cantidad que puede disponer (por ahorros o préstamos)
5. Según el plazo establecido, calcule cuánto debe ahorrar por semana o por mes

Lo primero y más importante es establecer sus **METAS DE AHORRO!**

Reparta a cada participante tres hojas en blanco y pida

- **Tomen unos minutos para pensar en algo que quieran lograr o conseguir. Dibujen o representen esa meta en la hoja en blanco que les acabo de dar.**

Comenten sus metas de ahorro con la persona que tienen al lado.

Reparta la hoja de ejercicio: Plan de ahorro

- **¿Quién quiere contarnos cuál es su meta de ahorro?**

Agradezca y felicite la participación.

Ahora vamos a ver cómo Jorge elaboró su plan de ahorros.

### Plan de ahorros de Carlos

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

Carlos quiere comprar tres terneros para su granja.

A él le gustaría comprarlos máximo en 1 año

Averiguó y cuestan alrededor de L 1.000 los tres

Su esposa y él han estado ahorrando, actualmente ya tiene L 400 guardados

- **¿Cuánto dinero le falta para comprar lo que necesita para comprarse la sala? (L 600)**
- **Si quiere llegar a esa meta en 12 meses, ¿Cuánto debe ahorrar cada mes? (L 50)**

Pueden ver ese ejemplo en sus hojas de trabajo.

Quiero comprar **tres terneros**  
Cuesta **L1,000**  
Tengo disponible **400**  
Los quiero comprar en **12 meses**  
Debo ahorrar cada mes **50**

Carlos lo hizo con una meta pequeña, ustedes pueden hacerlo igual o con metas más grandes, con un tiempo mayor. Por ejemplo, si su meta es pagar los estudios de sus hijos, o comprarse algún bien, con un plan de ahorros también es posible!

Ahora les toca a ustedes hacer el mismo ejercicio, en la hoja que les pasé tiene un espacio para ello:

- Quiero: \_\_\_\_\_
- Cuesta: \_\_\_\_\_
- Tengo disponible: \_\_\_\_\_
- Los quiero comprar en: \_\_\_\_\_
- Debo ahorrar cada mes: \_\_\_\_\_



Dé 5 minutos mientras circula por la sala para asegurarse que el ejercicio se haya entendido.

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

*Pida que un par de voluntarias comparta su plan de ahorros.*

### 5. OPCIONES DE LUGARES Y PRODUCTOS PARA AHORRAR - 20 minutos

Ahora que ya hemos visto la importancia de ahorrar y hemos revisado estrategias para hacerlo, es importante que sepamos cuáles son nuestras opciones sobre dónde y cómo guardar nuestros ahorros.

- **¿Dónde usualmente guardan sus ahorros? ¿Por qué?**

Aquí les presento varias opciones:



*Conforme 3 grupos, asigne a cada uno una de las opciones de ahorro y pida que respondan a la siguiente pregunta:*

- **En sus grupos anoten las ventajas y desventajas de la opción que les tocó**

*Después de 5 minutos pida que cada grupo exponga lo conversado. Junto con las otras participantes complementa usando de guía el siguiente cuadro:*

¿Dónde puede guardar sus ahorros?	VENTAJAS	DESVENTAJAS

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

 <p style="text-align: center;">En casa</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Puede acceder a él cuando quiera o cuando más lo necesite</li> <li>- Nos salva en emergencias</li> <li>- No tiene que pagar costos de administración o algún cargo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Inseguridad: puede ser robado y no hay quien le responda</li> <li>- Se lo puede gastar en otras cosas</li> <li>- El monto de ahorro no suele ser muy alto</li> <li>- No gana intereses</li> </ul>
 <p style="text-align: center;">Con un grupo amigos o amigas</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nos puede salvar en emergencias</li> <li>- El grupo nos ayuda a crear el hábito del ahorro</li> <li>- Podría ganar intereses</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Inseguridad: puede ser robado y no siempre es seguro que le respondan</li> <li>- El acceso a él no siempre es inmediato</li> <li>- Pueden haber conflictos al interior del grupo</li> </ul>
 <p style="text-align: center;">En el banco/ Financiera</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Es seguro</li> <li>- Gana intereses</li> <li>- Puede servirnos para alcanzar metas como compras importantes (casa, estudios superiores, carro)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No se puede acceder a él en cualquier momento</li> <li>- A veces hay un monto mínimo para abrir una cuenta de ahorros. Hay algunos costos y gastos asociados.</li> </ul>

### 6. AHORROS EN EL BANCO o FINANCIERA– 15 minutos

Si deciden ahorrar en el banco, también tienen que estar informados de sus opciones.

Usualmente tienen dos alternativas:

- Depósito a plazo fijo
- Cuenta de ahorros

Escuchemos las siguientes historias para saber la diferencia:

#### Historia de Ana María y Juan Carlos

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

Ana María abrió un **depósito a plazo fijo**. Ella está ahorrando para mandar a su hija a estudiar a la ciudad cuando termine el colegio. Solo puede acceder a sus ahorros cuando pase un año. Ella eligió esta cuenta porque recibe mayores intereses y no le cobran ningún cargo por mantenimiento de la cuenta.

Juan Carlos tiene una **cuenta de ahorro**. Él tiene el hábito de ahorrar y sabe que es más seguro tener su dinero en el banco, y aunque los intereses que gana su dinero no son muy altos, y le cobran una comisión por mantenimiento, él eligió esta cuenta porque quiere tener su dinero seguro y con la posibilidad de sacarlo en cualquier momento.

- ¿En cuál de las cuentas los ahorros reciben mayor interés? (*Depósito a plazo fijo*)
- ¿Y de cuál puedo sacar dinero cuando quiera? (*Cuenta corriente*)

Presente la lámina PPT “*Características de los productos de ahorro en el banco*”

Cuenta a plazo fijo	Cuenta corriente
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mayor interés</li> <li>- Sólo se puede sacar el dinero después de un tiempo determinado</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Menor interés</li> <li>- Se puede sacar el dinero en cualquier momento</li> </ul>

Como vimos, usualmente el banco o financiera cobra comisiones por el mantenimiento de la cuenta corriente, pero eso depende de cada institución. A veces existen otros cobros por tarjeta, o penalidades por montos mínimos.

Entonces, si deciden abrir una cuenta de ahorros en el banco o financiera, asegúrense de hacer las siguientes preguntas:

Preguntas que deben hacer antes de abrir una cuenta en el banco o financiera
<ul style="list-style-type: none"> <li>- ¿Cuál es la tasa anual efectiva que recibirá mi dinero?</li> <li>- ¿Cuándo y cómo puedo acceder a mi dinero?</li> <li>- ¿Qué cobros hacen a mi cuenta?</li> <li>- ¿Hay un monto mínimo que debo tener en mi cuenta?</li> </ul>

### 7. REPASO Y COMPROMISOS- 10 minutos



## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

*Haga un repaso de lo visto en el taller lanzando la pelotita a personas diferentes. Haciendo las siguientes preguntas.*

*Nota: Puede hacer la misma pregunta a diferentes participantes hasta agotar las opciones.*

- **¿Por qué es importante ahorrar?**
- **¿Cuáles son los dos tipos de ahorro?**
- **¿Para qué sirve el ahorro colchón?**
- **¿Para qué sirve el ahorro escalera?**
- **Mencione una opción donde puede guardar sus ahorros**
- **Mencione una estrategia para ahorrar**
- **¿Qué gastos de su hogar cree que podrá reducir?**
- **¿Cuál es su meta de ahorro?**
- **¿Cuánto necesita ahorrar cada mes para alcanzar su meta de ahorro?**
- **¿Qué deberá preguntar si quiere abrir una cuenta de ahorros en el banco?**

*Si la persona a la que le llegó la pelota no sabe la respuesta, pase rápidamente a otra persona o responda usted para no generar presión ni frustración en los participantes.*

*Al final haga un resumen:*

Hoy hemos revisado estrategias para ahorrar, cómo hacer su plan de ahorros y las opciones de lugares y productos bancarios en los que podrá guardar de forma segura su dinero para enfrentar emergencias o para alcanzar sus metas.

- **¿Qué tema le pareció más útil? ¿Por qué?**
- **¿Cómo piensa aplicarlo en su vida diaria?**

*Anime a que algunas voluntarias comenten de manera muy concreta.*

*Para finalizar agradezca a todos por su participación.*

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

# **ANEXOS**

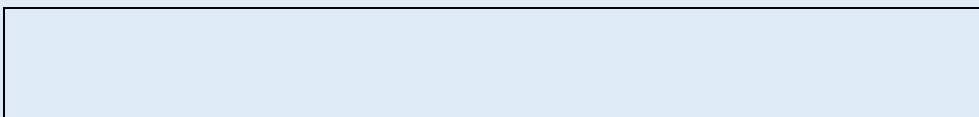
# PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

Tarjetas: Gastos del hogar

## Luz



## Apuestas

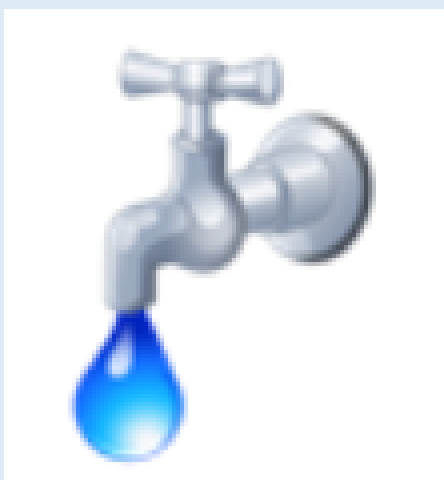


**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

## **Teléfono y celular**



## **Agua**



## **Alimentos**

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA



### **Colegio de los hijos**



## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### Ropa



### Juguetes



**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

## Transporte



## Útiles Escolares



**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

## Salud



## Gas





## Dulces y Helados



## Maquillaje y accesorios



**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

## Bebidas alcohólicas



## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### Hoja de Ejercicio: PLAN DE AHORROS

Pasos para elaborar un plan de ahorros:

- Escriba aquello que quiere lograr o conseguir
- Averigüe y escriba cuánto cuesta
- Anote cuánto lo quiere tener
- Identifique la cantidad con la que puede disponer
- Según el tiempo restante, calcule el monto que debería ahorrar cada semana o cada mes

Ejemplo

Quiero comprar **tres terneros**

Cuesta **L1.000**

Tengo disponible **400**

Los quiero comprar en **12 meses**

Debo ahorrar cada mes **50**

Su turno:

- Quiero: \_\_\_\_\_
- Cuesta: \_\_\_\_\_
- Tengo disponible: \_\_\_\_\_
- Los quiero comprar en: \_\_\_\_\_
- Debo ahorrar cada mes: \_\_\_\_\_



**Comprométase a seguir ese plan. Eso que usted quiere, lo puede lograr y será gracias a su propio esfuerzo.**

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

# EDUCACIÓN FINANCIERA MÓDULO DE MANEJO DE DEUDA

Elaborado por: Gonzalo Manrique

Lugar y Fecha: Honduras 19 de Setiembre de 2017

*Este documento puede ser compartido, copiado y distribuido públicamente, siempre que se reconozcan los créditos de la obra (pero no de una manera que sugiera que tiene su apoyo o que apoyan el uso que hace de su obra) y con la condición de que no se utilice para fines comerciales.*

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### ÍNDICE

<b>I. INTRODUCCIÓN .....</b>	
<b>II. OBJETIVO DEL MÓDULO DE DEUDA .....</b>	
<b>III. FORMATO DEL TALLER DE DEUDA .....</b>	
<b>IV. DESCRIPCIÓN DE LA GUÍA.....</b>	
<b>V. TEMAS ABORDADOS EN MÓDULO DE MANEJO DE DEUDA.....</b>	<b>30</b>

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### INTRODUCCIÓN AL MÓDULO DE DEUDA

Durante la última década, la mayoría de las economías de América Latina y el Caribe han mostrado un crecimiento sostenido que ha tenido como resultado un incremento de su clase media. A pesar de estos avances, los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos y la exclusión financiera continúa afectando a sectores tanto de la población urbana como rural, lo que puede dificultar el futuro desarrollo económico y social de la región.

Por otra parte, el crecimiento económico trae consigo la necesidad de que las personas/familias sepan cómo manejar sus finanzas y en la medida de sus capacidades y necesidades inmediatas o de corto plazo sepan cómo acudir, qué productos y servicios les beneficiarán y cuáles son las características y condiciones relevantes a tomar en cuenta para beneficio de su actividad económica y estilo de vida.

Es por ello que la educación financiera es indispensable en los procesos de inclusión financiera y de reducción de la pobreza, para lograr que la población tradicionalmente excluida tenga acceso al sistema financiero de manera informada y haga uso responsable de él en beneficio suyo.

En ese sentido, el presente módulo educativo ha sido desarrollado para que la Institución Financiera transmita conocimientos y habilidades en la población donde llega con sus actuales servicios.

#### I. OBJETIVO DEL MÓDULO DE DEUDA

El módulo de Deuda tiene el objetivo específico de brindar información y herramientas para que los clientes de la Institución Financiera tomen decisiones informadas con respecto a la solicitud y manejo de créditos.

#### II. FORMATO DEL TALLER DE DEUDA

El taller está estructurado de tal forma que se pueda llevar a cabo en un solo encuentro con un grupo de entre 15 a 20 personas, La duración aproximada de todo el módulo, como de cada uno de sus pasos, está especificada en la guía.

El formato del taller es participativo, con preguntas o actividades iniciales para identificar la realidad, el punto de partida o el nivel de conocimiento en cada tema, para luego pasar a la entrega de nueva información a través de historias, tarjetas u otras ayudas visuales que pueden generar interés e identificación; y finalmente poner en práctica los nuevos conocimientos y habilidades a través de actividades lúdicas, ejercicios individuales o trabajos en grupo.

Las **metodologías utilizadas** son participativas, narración de historias, juegos, trabajos en grupo, exposición, ejercicios individuales.

#### III. DESCRIPCIÓN DE LA GUÍA DEL MÓDULO DE DEUDA

Al inicio de la guía se describe el objetivo general de todo el taller, sus objetivos específicos, la duración aproximada y los materiales a preparar. Al final de la guía se encontrará la sección de Anexos,

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

donde se encuentran varios de los materiales de apoyo que el facilitador o facilitadora deberán preparar (sacar copias, recordar, etc., según sea el caso).

A continuación algunas indicaciones que ayudarán a entender la guía y utilizarla de mejor manera:

<p><i>Letras cursivas</i> – Instrucciones para el o la facilitadora</p> <p>Letras normales – Lo que él o la facilitadora debe decir</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Letras en negrilla y con viñeta</b> – Preguntas o instrucciones clave para las participantes</li> </ul> <p><u>Letras subrayadas</u> – Papelógrafos o láminas PPT que deben mostrarse, o documentos, tarjetas o fichas que deben entregarse.</p>
---

### IV. TEMAS ABORDADOS

En este módulo se desarrollan 5 temas que se consideran claves para el manejo de la deuda. A continuación la lista de estos temas con sus respectivos objetivos:

TEMAS	OBJETIVOS
	<b>Contribuir a que las participantes...</b>
<b>1. Crédito: qué es, qué implica</b>	- Sepan qué es un crédito, y la responsabilidad y compromiso que adquieren frente a este
<b>2. Cuándo un crédito es una solución y cuándo un problema</b>	- Reflexionen sobre su responsabilidad en cuanto a hacer del crédito una solución o un problema.
<b>3. Costos del crédito</b>	- Puedan calcular el costo real de un crédito. - Analicen los costos directos e indirectos de un crédito.
<b>4. Ventajas y desventajas de las diferentes fuentes de crédito</b>	- Comparen las diferentes fuentes de crédito. - Diferencien las fuentes formales e informales de crédito.
<b>5. Incumplimiento: causas, consecuencias y formas de evitarlo</b>	- Analicen las causas, consecuencias y formas de evitar el incumplimiento.
<b>6. Revisión del módulo y compromisos</b>	- Repasen el contenido de todo el módulo. - Formule compromisos para aplicar lo aprendido en su vida diaria.

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

**TALLER DE EDUCACIÓN FINANCIERA  
MANEJO DE LA DEUDA  
Administrando Sabiamente**

**Objetivo**

Brindar información y herramientas para que los clientes de la Institución Financiera tomen decisiones informadas con respecto a la solicitud y manejo de créditos.

**Objetivos específicos**

Contribuir a que los clientes:

- Sepan qué deben considerar antes de solicitar un crédito
- Reflexionen sobre su responsabilidad en cuanto a hacer del crédito una solución o un problema
- Comparen las diferentes fuentes de crédito
- Puedan calcular el costo real de un crédito
- Sepan las causas, consecuencias y formas de evitar el incumplimiento

**Duración**

2 horas y media

**Materiales**

- Presentación Power Point- Taller Manejo de la Deuda
- 1 copia por participante de la hoja: Ejercicio Cálculo de Costos de un crédito (*en anexos*)
- 1 set de tarjetas: Fuentes de crédito (*en anexos*)
- 1 set de tarjetas: características de un crédito (*en anexos*)
- Sets de tarjetas “Causas y Consecuencias del Incumplimiento” (*en anexos*)
- “Postit” o stickers con carita feliz
- Marcadores
- Papelógrafos
- Cinta masking

**1. CRÉDITO: QUÉ ES Y QUÉ IMPLICA – 10 minutos**

*Dé la bienvenida a las participantes, agradezca su asistencia y diga que el objetivo de esa reunión es revisar información referente a los préstamos.*

*Empiece contando una anécdota personal o de alguien cercano con respecto a un préstamo sin devolución.*



## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

*Ejemplo.*

**Hace un tiempo presté unas tijeras a un amigo, y hasta ahora no me lo devuelve. Se lo pedí varias veces, pero ya ni lo veo ni responde mis llamadas. ¿Cómo creen que me siento?**

**¿Les pasó algo parecido alguna vez?**

Todos alguna vez nos hemos prestado o nos han prestado algo

- **Qué sintieron cuando prestaron algo y no se los devolvieron?**
- **Qué sintieron cuando se prestaron algo y no lo pudieron devolver? ¿Qué hicieron?**

*Muestre la lámina PPT “Préstamo”:*

### **Préstamo**

Es cuando se da o se otorga algo para el uso temporal del que lo recibe y que debe devolverlo después de un determinado tiempo.

Comúnmente, un préstamo, llamado también crédito, se refiere a una suma de dinero que una persona o una institución financiera otorgan a un deudor por cierto tiempo. La persona que adquiere la deuda se compromete a pagar el dinero más intereses.

Es por ello que cuando nos prestamos algo (dinero o cualquier otra cosa) estamos adquiriendo el **COMPROMISO** y la **RESPONSABILIDAD** de devolverlo en el tiempo acordado y no después, ya que podríamos perjudicar a quien nos hizo el préstamo y afectando su confianza hacia nosotros.

## **2. CUÁNDO UN CRÉDITO ES UNA SOLUCIÓN Y CUÁNTO UN PROBLEMA- 30 minutos**

*Pregunte:*

- **¿Alguna de ustedes pidió un crédito alguna vez? ¿Con qué objetivo lo solicitaron?**
- **¿Para qué pedirían un crédito?**

*Escuche algunas opiniones, luego diga:*

Usualmente solicitamos un préstamo con un objetivo: para invertir en el negocio, para comprarnos algo que necesitamos, para superar alguna emergencia o crisis financiera, etc.

Entonces en ese momento el crédito es una solución o una ayuda para lograr lo que nos proponemos o enfrentar una determinada situación.

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

Pero entonces por qué escuchamos que algunas veces el crédito puede convertirse en una preocupación o problema?

*Muestre la lámina con el ejemplo de un crédito.*

Aquí les voy a presentar un crédito y diferentes personas en diferentes situaciones.

Monto prestado: L1.000  
Tasa de interés: 3%  
Plazo: 12 meses  
Frecuencia de pago: mensual

*Luego muestre la lámina PPT o papelógrafos con los 3 siguientes casos:*

María Juana	José Carlos	Ana María
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Vende jugo en época de calor.</li> <li>- Solo necesita L.500 para comprar más frutas.</li> <li>- <i>Está contenta porque le aprobaron un monto mayor y piensa comprarse un lindo vestido.</i></li> <li>- <i>Tal vez le alcance para comprarle también un juguete a su hijo.</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ella cultiva café y su esposo cría chanchos.</li> <li>- Calculó que si planta de banano ahora, la cosecha será antes que el café.</li> <li>- Como su esposo lleva un registro de sus gastos e ingresos y vieron que sí pueden adquirir una deuda más.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Hace trabajos de construcción.</i></li> <li>- <i>Pidió un préstamo para vender comida, pero su comida no era buena y fracasó.</i></li> <li>- <i>Entonces sacó este crédito para pagar su anterior deuda.</i></li> <li>- <i>Aun no sabe cómo pagará, este crédito, pues todavía no le han salido nuevos trabajos.</i></li> </ul>

*Reparta "post it" o tarjetas pequeñas y marcadores a cada participante y diga:*

Por favor cada uno póngase de pie y pegue una carita feliz debajo de la persona para quien creen que el crédito será una solución y una carita triste para quien creen que ese mismo crédito será un problema.

*Después que todos hayan puesto su opinión revise cada historia y analice junto con los participantes las razones de por qué ese crédito para Karina y Joaquín puede convertirse en un problema y por qué es una solución para Rodolfo.*

**María Juana** ☹ – *Es más dinero del que necesita, piensa gastarlo en otras cosas, tiene una sola fuente de ingresos y que probablemente genere ingresos sólo en épocas de calor.*

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

**José Carlos ☺** – *Tiene un plan de inversión, calculó su capacidad de pago, tiene diversas fuentes de ingresos, hace seguimiento de sus gastos e ingresos.*

**Ana María ☹** - *Tiene varias deudas, usará ese dinero para pagar deudas y no para producir más dinero, hizo una inversión en un tema que no conocía.*

Presentar la lámina en PPT “Cuándo un crédito es una solución” y “Cuándo un crédito es un problema”

### **Cuándo un crédito es una solución**

- Cuando tiene un propósito claro para ese dinero
- Cuando le permite generar ganancias a través de su negocio
- Cuando tiene un plan para invertir o devolver ese dinero
- Cuando está seguro que sus ingresos le alcanzarán para pagar sus cuotas

### **Cuándo un crédito es un problema**

- Cuando es más grande de lo que necesitaba y las cuotas sobrepasan su capacidad de pago.
- Cuando no invierte ese dinero, más bien se lo gasta en otras cosas que no eran su destino original.
- Cuando lo utiliza para pagar otro crédito.

Un crédito puede convertirse en problema por varias razones, muchas de ellas dependen de uno mismo. Por ello, antes de solicitarlo, tienen que analizar varios aspectos.

*Conforme grupos de 3 personas y pida que hagan una lista con las respuestas a la siguiente pregunta:*

- **¿Qué preguntas necesitan hacerse a sí mismos antes de tomar la decisión de pedir un crédito?**

*Dé un ejemplo: Antes de tomar un préstamo, lo primero que me preguntaría a mí mismo es: **¿Para qué necesito el dinero?***

*Después solicite que las compartan en el grupo.*

*Para complementar muestre la lámina PPT “Preguntas que debe hacerse uno mismo antes de solicitar un crédito”:*

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### Preguntas que debe hacerse uno mismo antes de solicitar un crédito

- ¿Para qué necesito el dinero?
- ¿Cuánto dinero necesito?
- ¿Puedo esperar o necesito el dinero de inmediato?
- ¿Qué beneficios me rendirá ese dinero?
- ¿Cuánto dinero propio tengo disponible para este gasto o inversión?
- ¿Qué cantidad de dinero tendría que pedir prestado?
- ¿Qué riesgos tendré al tomar un préstamo?
- ¿Tendré las ganancias suficientes para hacer el pago del préstamo?

### 3. COSTOS DEL CRÉDITO - 40 minutos

Otro aspecto importante antes de tomar un crédito es saber exactamente cuánto nos va a costar ese crédito.

- **¿Cuál es el costo de un crédito?** (*Lo que se paga por usar el dinero que no es mío, la tasa de interés*)

*Vamos a revisar el caso de Rosa Elena*

#### Historia de Rosa Elena

Rosa Elena cocina muy rico, y hace poco empezó a vender almuerzos. Ella cree que con L.1.000 podría comprar una cocina más grande para vender más almuerzos a las personas que trabajan por la plaza. Pero antes de solicitar este monto ella averiguó en dos instituciones financieras. Ella quiere que le presten L.1.000 a 10 meses.

La institución A le cobra 2% de interés y la institución B le cobra 3%.

- **¿Cuál elegirían ustedes?** (*la Institución A*)

Lo mismo pensó Rosa Elena, pero además preguntó cuánto pagaría mensualmente en cada institución, la institución “A” le dijo que su cuota sería de L.119.3 y la institución “B” la cuota mensual será de L.117.23 Ahora ella está muy confundida.

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

Muestre la lámina PPT “Historia de Érika”

Institución A	Institución B
Monto – L.1.000	Monto – L.1.000
Plazo – 10 meses	Plazo – 10 meses
Tasa de interés – 2%	Tasa de interés – 3%
Cuota mensual – 119.33	Cuota mensual – 117.23

- **¿Qué creen que pasó? ¿Por qué la institución financiera que parecía más conveniente resultó siendo la más cara?**

Lo que pasa es que aparte de la tasa de interés hay **otros costos** que la institución cobra, como comisiones, seguros, etc., y que suman a lo que finalmente se deberá pagar.

Entonces, para saber cuánto realmente vamos a pagar por el crédito solicitado debemos hacer el siguiente cálculo:

Muestre la lámina PPT “Pasos para calcular el costo total de un crédito”

<b>Pasos para calcular el costo total de un crédito</b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Tome nota del monto prestado</li> <li>2. Saber el número de cuotas que tienen que pagar</li> <li>3. Saber el monto de las cuotas</li> <li>4. Hacer una sumatoria de todas las cuotas</li> <li>5. Hacer una ddiferencia entre el total prestado y el total pagado</li> </ol>

### 3.1. Ejercicio del cálculo del costo de un crédito

Vamos a hacer un ejercicio rápido para calcular cuál es el costo final de los créditos que Rosa Elena averiguó en esas dos instituciones financieras.

*Forme parejas y entregue a cada participante la hoja: “Ejercicio del Cálculo del costo de un crédito”. Pida que mitad de las parejas calculen el costo de crédito de Rosa Elena con la Institución A, y a la otra mitad que lo haga con la Institución B.*

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

Muestre la lámina PPT “Plan de pagos de los créditos que Rosa Elena averiguó”

Institución A- al 2%

Num. Cuota	Amortiz.	Interés	Comi- siones	Imp. Cuota	Saldo
					1000.00
1	91.33	20.00	8.00	119.33	908.67
2	93.15	18.17	8.00	119.33	815.52
3	95.02	16.31	8.00	119.33	720.50
4	96.92	14.41	8.00	119.33	623.59
5	98.85	12.47	8.00	119.33	524.73
6	100.83	10.49	8.00	119.33	423.90
7	102.85	8.48	8.00	119.33	321.05
8	104.91	6.42	8.00	119.33	216.15
9	107.00	4.32	8.00	119.33	109.14
10	109.14	2.18	8.00	119.33	0.00

Institución B - al 3%

Num. Cuota	Amortiz.	Interés	Imp. Cuota	Saldo
				1000.00
1	87.23	30.00	117.23	912.77
2	89.85	27.38	117.23	822.92
3	92.54	24.69	117.23	730.38
4	95.32	21.91	117.23	635.06
5	98.18	19.05	117.23	536.88
6	101.12	16.11	117.23	435.76
7	104.16	13.07	117.23	331.60
8	107.28	9.95	117.23	224.32
9	110.50	6.73	117.23	113.82
10	113.82	3.41	117.23	0.00

Luego de unos minutos pida que compartan en plenaria sus resultados:

Institución A
Monto – L.1.000
Plazo – 10 meses
Tasa de interés – 2%
Cuota mensual – 119.33
<b>Sumatoria de las cuotas: 1193.3</b>
<b>Costo total: 193.3</b>

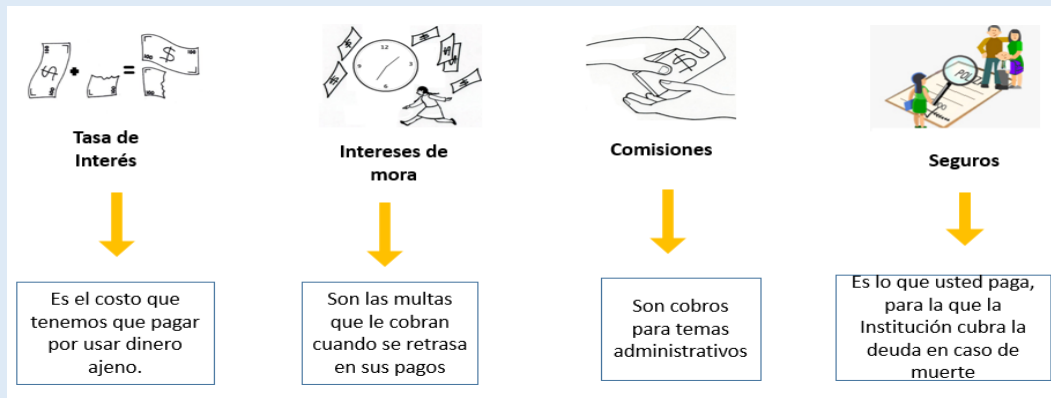
Institución B
Monto – L.1.000
Plazo – 10 meses
Tasa de interés – 3%
Cuota mensual – 117.23
<b>Sumatoria de las cuotas: 1.172.3</b>
<b>Costo total: 172.3</b>

- **¿Entonces a qué institución financiera creen que Rosa Elena deberá solicitar el crédito? (a la Institución “A”)**

Como vimos, si bien la tasa de interés, es lo que nos cobran por usar el dinero prestado, existen otros costos.

Muestre y explique brevemente la lámina PPT “Costos directos del crédito”

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA



Indique que en su hoja de trabajo tienen un cuadro que en el futuro pueden usar para hacer el cálculo del costo de cualquier crédito antes de aceptarlo.

### 3.2. Costos indirectos del crédito

#### Historia de Rosa Elena 2

Luego Rosa Elena se dio cuenta que la Institución “A” le queda más cerca, por lo que gastará menos en pasajes, pero suelen hacer reuniones de pago que duran alrededor de dos horas. Durante esas horas tendrá que cerrar su negocio o pagar a una persona para que se lo atienda. Estos gastos no los realizaba antes de obtener el crédito, por lo que también debe considerarlos como parte de sus costos.

- **¿Qué gastos o costos adicionales tuvo que realizar Rosa Elena después de obtener el crédito?** (los pasajes de ida y vuelta a sus reuniones de pago, el empleado que debe pagar durante las horas que está fuera pagando su crédito)

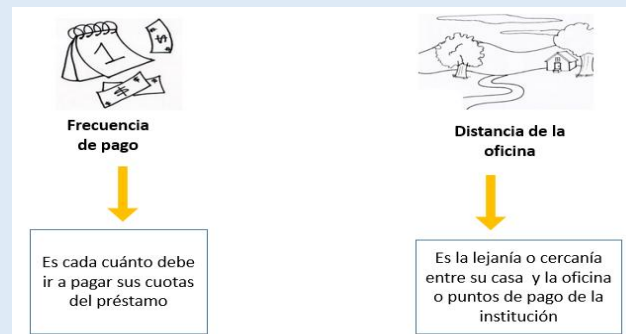
Estos son **costos indirectos**,

- No se suman a la cuota ni monto total que usted pagará por el préstamo.
- Pero sí debe tomarlos en cuenta pues implican su tiempo, horas perdidas de trabajo, gastos de transporte u otros.
- No son costos directos del crédito, pero sí son gastos adicionales que tendrá que realizar.

Entonces repasemos todos los costos que usted deberá considerar antes de solicitar o aceptar un crédito:

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

Muestre la lámina PPT “Costos Indirectos de un Crédito”, explicando brevemente cada uno de ellos:



Entonces antes de aceptar o solicitar un crédito, deben estar bien informadas de todos sus costos. Para ello deben hacer varias preguntas a quien se los ofrezca

Muestre la lámina PPT “Preguntas que debo hacer a quien me ofrece un crédito antes de solicitarlo”

### **Preguntas que debo hacer a quien me ofrece un crédito, antes de solicitarlo**

- ¿Cuál es la tasa de interés?
- ¿Qué otras cosas me cobran?
- ¿Qué requisitos o garantías piden?
- ¿En cuánto tiempo tendré para pagarlo?
- ¿Cada cuánto tiempo tendré que hacer pequeños pagos?
- ¿Dónde tengo que ir a pagar?
- ¿Qué pasa si no puedo pagar?
- ¿Qué otros beneficios me ofrecen?

#### **4. VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LAS DIFERENTES FUENTES DE CRÉDITO - 20 minutos**

*Diga:*

Estas son características del crédito que usted debe tomar en cuenta y que dependerán de quién o qué institución le presta.

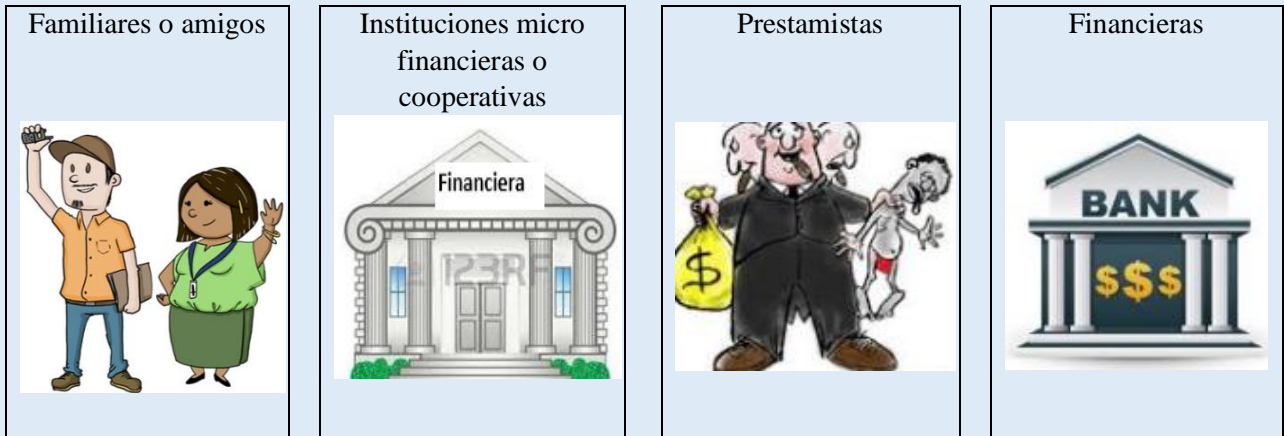
Ahora vamos a analizar las opciones que tenemos de fuentes de crédito, para identificar de dónde nos conviene más obtener uno.

Aquí les voy a mostrar y mencionar las opciones o fuentes de crédito más conocidas. Cuando muestre cada opción, voy a pedir que se pongan de pie las personas que alguna vez pidieron dinero prestado a esa fuente o saben de alguien que lo hizo.



## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

*Lea y muestre cada imagen impresa “Fuentes de Crédito!”, dando tiempo después de cada una a ver quiénes se prestaron o conocen alguien cercano que se prestó de esa fuente.*



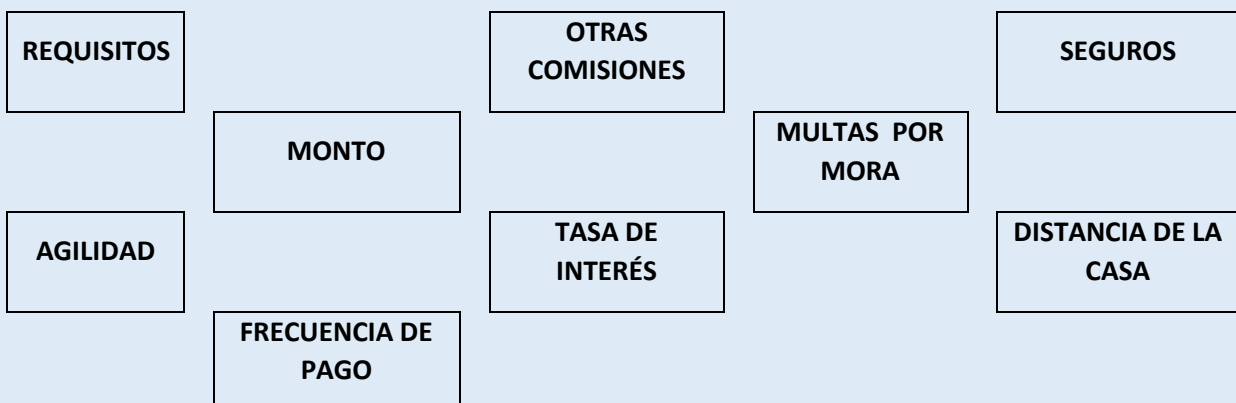
*Al terminar pregunte si falta alguna fuente por mencionar, si es así haga el dibujo o anote el nombre en una hoja y pregunte quién la ha usado.*

*Pegue las tarjetas separadas en diferentes partes del salón (las mostradas inicialmente, más las que los y las participantes hayan aumentado).*

*Luego diga:*

Para saber cuál es la fuente de crédito que más nos conviene, debemos analizar las ventajas y desventajas de cada una, según las características del crédito que sean más importantes para ustedes.

Aquí yo tengo varias, pero vamos a elegir las que ustedes consideran más importantes.



*Muestre una por una las características y luego pregunte en plenaria cuál de ellas es la más importante, cual le sigue y así sucesivamente hasta elegir las 4 o 5 características priorizadas.*

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

*Ahora van a votar por la fuente de crédito que sea más conveniente para cada una de las características elegidas.*

*Cuando muestre y lea cada característica, ustedes se moverán y se pararán debajo de la fuente que creen que sea mejor en esa característica. Listas?*

*Muestre y lea una característica a la vez y de tiempo para que las participantes elijan la fuente de crédito donde se quieran parar. Pida a uno o dos voluntarias de cada fuente de crédito que compartan el motivo de su votación.*

*Gana la fuente que recibe más votos. Debajo de la fuente ganadora, pegar la tarjeta con la característica en la cual obtuvo la calificación más alta.*

*Una vez que el grupo terminó la votación, haga las preguntas siguientes, una a la vez:*

- **¿Cuál fuente de crédito recibió más votos? ¿Por qué?**
- **¿Para qué nos sirve saber las características de las fuentes de crédito?** [Para elegir de entre todas la que más conviene y por qué razón, para verificar que las organizaciones son serias, para conocer lo que están ofreciendo y saber a qué nos estamos comprometiendo]

### **Diferencia entre fuentes de créditos formales e informales.**

Usualmente la fuente de crédito más ventajosa son los amigos o familiares, pero ellos no siempre cuentan con el monto que necesitamos en el momento que lo necesitamos, y son convenientes porque nos lo prestan como favor, no como negocio.

Analizando las otras fuentes de crédito, es importante que ustedes sepan que algunas de estas fuentes son formales y otras son informales.

Es como cuando compramos un televisor o cualquier electrodoméstico. Podemos comprar uno **LEGAL** o uno **DUDOSO**

Si compramos el **LEGAL**, lo compramos de una tienda, sabemos que nos dan la garantía de que funcionará y si algo falla podemos ir a reclamar o pedir que lo arreglen.

Pero si compramos el **DUDOSO**, si algo falla nadie se hace responsable, tal vez no es lo que queremos y no tenemos dónde reclamar.




Lo mismo pasa con las fuentes de crédito. Las **LEGALES** suelen ser las **FORMALES**, pues están reguladas por una institución o entidad que las supervisa para que cumplan con las leyes, por ejemplo que no cobren intereses muy altos o utilicen formas abusivas de cobro.

Mientras que las fuentes de crédito **INFORMALES**, son como los productos **DUDOSOS** es decir, nadie las controla, su funcionamiento no cumple con la ley, por lo que usualmente cargan intereses exageradamente altos y con estrategias de cobro abusivas.

*Muestre cada una de las láminas (excepto la de familiares y amigos y pregunte:*

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

- ¿Esta fuente de crédito será **LEGAL** o será **DUDOSO**?

<i>Muestre la lámina</i>	<i>Respuesta esperada:</i>
	<p><b>LEGAL!</b></p>
	<p><b>LEGAL!</b></p>
	<p><b>DUDOSO!</b></p>

- En el futuro, ¿qué van a considerar al seleccionar una fuente de crédito?

**5. INCUMPLIMIENTO: CAUSAS, CONSECUENCIAS Y FORMAS DE EVITARLO - 30 minutos**

*Como dijimos al principio, prestarse dinero, o cualquier cosa, significa adquirir el compromiso de devolverlo en un determinado tiempo. Ahora analizaremos qué pasa cuando no se cumple con ese compromiso*

*Primero revisaremos sus causas y consecuencias y para ello haremos un breve juego.*

*Conforme grupos de 4 o 5 personas. De a cada grupo un set de las tarjetas: “Causas y Consecuencias del Incumplimiento” cortadas y mezcladas y dé la siguiente instrucción.*

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

*En sus grupos diferencien las tarjetas, sobre su mesa o en el piso pongan de lado izquierdo las que consideren que son CAUSAS del incumplimiento, y del lado derecho las que creen que son CONSECUENCIAS. El grupo que termine primero y lo haya hecho de forma correcta, tendrá un premio.*

*Separación correcta de las tarjetas:*

CAUSAS	CONSECUENCIAS
No calcular su capacidad de pago	<i>La institución o persona que le prestó ya no vuelve a confiar en usted</i>
No contar con ahorros o fondo de emergencia	<i>Van a cobrarle las deudas todo el tiempo</i>
Gastar el crédito en otras cosas	<i>Puede perder los objetos o bienes que puso como garantía</i>
Pedir o aceptar más dinero de lo que necesita	<i>Los amigos se alejan y todos desconfían de usted</i>
No llevar un registro de sus gastos e ingresos	<i>Relaciones familiares deterioradas</i>
Enfermedad	<i>Angustia y preocupación constante</i>
Eventos inesperados como robo, enfermedad, accidente	<i>Ser registrado como MOROSO en la Central de Riesgos</i>
Malas ventas	
Pocas fuentes de ingreso	

*Verifique que el equipo que termine primero haya diferenciado bien las tarjetas y muestre las láminas PPT “Posibles causas del Incumplimiento” y “Consecuencias del Incumplimiento”.*

### ***Posibles causas del incumplimiento***

- *Pedir o aceptar más dinero del que necesita y puede pagar*
- *Gastar ese dinero en otras cosas*
- *No registrar ni controlar su gastos e ingresos*
- *Eventos inesperados como: enfermedad, robo, accidentes*
- *No contar con ahorros o fondo de emergencia*
- *Tener el dinero invertido en una sola cosa*

### ***Consecuencias del incumplimiento***

- *Van a cobrarle las deudas todo el tiempo*
- *Puede perder los objetos o bienes que puso como garantía*
- *Los amigos se alejan y todos desconfían de usted*
- *Relaciones familiares deterioradas*
- *Ser registrado como MOROSO en la Central de Riesgos*

Una de las consecuencias del incumplimiento es ser registrado como un cliente moroso o incumplido en la Central de Riesgos o Buró de Crédito

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

- **¿Alguien nos puede decir qué es Central de Riesgos o Buró de Crédito?**

Muestre la lámina PPT “Central de Riesgos”.

### **Central de Riesgos**

- Es una base de datos en la que se registra todo nuestro comportamiento de pago de deudas: si paga puntualmente o no.
- Una vez registrada, esa información se mantiene en el tiempo.
- Todos tienen acceso a ella en cualquier parte del país.

### **Análisis de las consecuencias según su gravedad**

En sus mismos grupos conversen y decidan:

- **¿Cuáles serían para ustedes las 2 consecuencias más graves o importantes del Incumplimiento? ¿Por qué?**

Después de 5 minutos pida que cada grupo comente qué consecuencias eligieron como las más graves y que expliquen sus razones.

### **Hacer una lista de formas para evitar el incumplimiento**

Entonces, si queremos evitar estas graves consecuencias, debemos evitar el incumplimiento.

Vuelva a mostrar la lámina PPT “Posibles causas del Incumplimiento”

### **Posibles causas del incumplimiento**

- Pedir o aceptar más dinero del que necesita y puede pagar
- Gastar ese dinero en otras cosas
- No registrar ni controlar su gastos e ingresos
- Eventos inesperados como: enfermedad, robo, accidentes
- No contar con ahorros o fondo de emergencia

- **Tomando en cuenta las causas del incumplimiento, ¿cuáles creen que serían las formas de evitar el Incumplimiento?**

Pegue un papelógrafo en blanco y anote las ideas y aportes de los participantes.

Agradezca la participación y complemente con la lámina PPT “Cómo evitar el Incumplimiento”

### **Cómo evitar el Incumplimiento**

- Analice y calcule bien antes de pedir un crédito
- Pida sólo la cantidad de dinero que pueden pagar
- Si tiene problemas, no acuda a otro préstamo

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

- *Intente reprogramar sus fechas de pago con su Asesor de Crédito*
- *Disminuya los gastos familiares*
- *Aumente o diversifique su trabajo para incrementar sus ingresos*
- 

### 6. REPASO DEL MÓDULO Y COMPROMISOS – 10 minutos

*Haga un repaso de lo visto en el taller lanzando la pelotita a personas diferentes. Haciendo las siguientes preguntas.*

*Nota: Puede hacer la misma pregunta a diferentes participantes hasta agotar las opciones.*

- **¿Qué compromiso asumimos cuando obtenemos un crédito?**
- **¿Cuándo un crédito es una solución?**
- **¿Cuándo un crédito se convierte en un problema?**
- **Mencione una de las preguntas que debemos hacernos a nosotros mismos antes de pedir un crédito**
- **Mencione una fuente de crédito**
- **Mencione uno de los costos del crédito**
- **¿Cómo podemos calcular el costo total de un crédito?**
- **¿Cómo podemos calcular nuestra capacidad de pago?**

*Si la persona a la que le llegó la pelota no sabe la respuesta, pase rápidamente a otra persona o responda usted para no generar presión ni frustración en los participantes.*

*Al final haga un resumen:*

Hoy hemos revisado todo lo que necesita saber y pensar antes de solicitar un crédito: qué responsabilidad implica, cómo puede calcular su costo, las diferentes fuentes u opciones de crédito, su capacidad de pago, y el incumplimiento. De esta manera, si decide tomar un crédito, lo haga de manera responsable e informada.

- **¿Qué tema le pareció más útil? ¿Por qué?**
- **¿Cómo piensa aplicarlo en su vida diaria?**

*Anime a que algunos voluntarios comenten de manera muy concreta.*

*Para finalizar agradezca a todos por su participación.*

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

# **ANEXOS**

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### EJERCICIO. Cálculo del costo de un crédito

Calcule el costo del crédito que le están ofreciendo a Eduardo:

1. Anote el monto que quiere pedir prestado
2. El número de cuotas
3. El monto de las cuotas
4. Haga la multiplicación o sumatoria de todas las cuotas
5. La diferencia entre el total prestado y el total pagado es el costo del crédito!

MONTO PRESTADO	# DE CUOTAS	MONTO DE LAS CUOTAS	SUMATORIA DE TODAS LAS CUOTAS	DIFERENCIA CON EL MONTO PRESTADO
Ejm.				

Haga el ejercicio con las deudas que le ofrezcan o que usted piense tomar, y compare antes de hacer la solicitud formal del crédito.

MONTO PRESTADO	# DE CUOTAS	MONTO DE LAS CUOTAS	SUMATORIA DE TODAS LAS CUOTAS	DIFERENCIA CON EL MONTO PRESTADO

**FUENTES DE CRÉDITO:** Familiares o amigos



## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA



## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

**FUENTES DE CRÉDITO:** Instituciones financieras



## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

**FUENTES DE CRÉDITO:** Prestamista o usurero



**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

**FUENTES DE CRÉDITO: Bancos**



**TARJETAS: Características de un crédito**

**REQUISITOS**

**AGILIDAD**

**MONTO**

**FRECUENCIA DE PAGO**

**COMISIONES**

**TASA DE INTERÉS**

**MULTAS POR MORA**

**SEGUROS**

**DISTANCIA**

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

# EDUCACIÓN FINANCIERA MÓDULO DE PRESUPUESTO

Elaborado por: Gonzalo Manrique

Lugar y Fecha: Honduras 19 de Setiembre de 2017

*Este documento puede ser compartido, copiado y distribuido públicamente, siempre que se reconozcan los créditos de la obra (pero no de una manera que sugiera que tiene su apoyo o que apoyan el uso que hace de su obra) y con la condición de que no se utilice para fines comerciales.*

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### ÍNDICE

<b>I.</b>	<b>INTRODUCCIÓN AL MÓDULO DE PRESUPUESTO .....</b>
<b>II.</b>	<b>OBJETIVO DEL MÓDULO DE PRESUPUESTO .....</b>
<b>III.</b>	<b>FORMATO DEL TALLER.....</b>
<b>IV.</b>	<b>DESCRIPCIÓN DE LA GUÍA.....</b>
<b>V.</b>	<b>TEMAS ABORDADOS .....</b>



## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### I. INTRODUCCIÓN AL MÓDULO DE PRESUPUESTO

Durante la última década, la mayoría de las economías de América Latina y el Caribe han mostrado un crecimiento sostenido que ha tenido como resultado un incremento de su clase media. A pesar de estos avances, los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos y la exclusión financiera continúa afectando a sectores tanto de la población urbana como rural, lo que puede dificultar el futuro desarrollo económico y social de la región.

Por otra parte, el crecimiento económico trae consigo la necesidad de que las personas/familias sepan cómo manejar sus finanzas y en la medida de sus capacidades y necesidades inmediatas o de corto plazo sepan cómo acudir, qué productos y servicios les beneficiarán y cuáles son las características y condiciones relevantes a tomar en cuenta para beneficio de su actividad económica y estilo de vida.

Es por ello que la educación financiera es indispensable en los procesos de inclusión financiera y de reducción de la pobreza, para lograr que la población tradicionalmente excluida tenga acceso al sistema financiero de manera informada y haga uso responsable de él en beneficio suyo.

En ese sentido, el presente módulo educativo ha sido desarrollado para que la Institución Financiera transmita conocimientos y habilidades en la población donde llega con sus actuales servicios.

### II. OBJETIVO DEL MÓDULO DE PRESUPUESTO

El **módulo de Presupuesto** tiene el objetivo específico de brindar información y herramientas para que los clientes de la Institución Financiera tengan una mejor administración y control de sus finanzas.

### III. FORMATO DEL TALLER

El taller está estructurado de tal forma que se pueda llevar a cabo en un solo encuentro con un grupo de entre 15 a 20 personas. La duración aproximada de todo el módulo, como de cada uno de sus pasos, está especificada en la guía.

El formato del taller es participativo, con preguntas o actividades iniciales para identificar la realidad, el punto de partida o el nivel de conocimiento en cada tema, para luego pasar a la entrega de nueva información a través de historias, tarjetas u otras ayudas visuales que pueden generar interés e identificación; y finalmente poner en práctica los nuevos conocimientos y habilidades a través de actividades lúdicas, ejercicios individuales o trabajos en grupo.

Las **metodologías utilizadas** son participativas, narración de historias, juegos, trabajos en grupo, exposición, ejercicios individuales.

### IV. DESCRIPCIÓN DE LA GUÍA

Al inicio de la guía se describe el objetivo general de todo el taller, sus objetivos específicos, la duración aproximada y los materiales a preparar. Al final de la guía se encontrará la sección de

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

Anexos, donde se encuentran varios de los materiales de apoyo que el facilitador o facilitadora deberán preparar (sacar copias, recordar, etc., según sea el caso).

A continuación algunas indicaciones que ayudarán a entender la guía y utilizarla de mejor manera:

<p><i>Letras cursivas</i> – Instrucciones para el o la facilitadora</p> <p>Letras normales – Lo que el o la facilitadora debe decir</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Letras en negrilla y con viñeta</b> – Preguntas o instrucciones clave para las participantes</li> </ul> <p><i>Letras subrayadas</i> – Papelógrafos o láminas PPT que deben mostrarse, o documentos, tarjetas o fichas que deben entregarse.</p>
---

### V. TEMAS ABORDADOS

En este módulo se desarrollan 6 temas que se consideran claves para lograr el control y buena administración de las finanzas personales. A continuación la lista de estos temas con sus respectivos objetivos:

TEMAS	OBJETIVOS
	<b>Contribuir a que las participantes...</b>
<b>1. Presupuesto: concepto, importancia y sus elementos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Reconozcan la importancia y posibilidad de hacer un presupuesto</li> <li>- Conozcan los elementos básicos de un presupuesto</li> </ul>
<b>2. Elaboración de un presupuesto con un ejemplo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Conozcan los pasos necesarios para elaborar un presupuesto</li> </ul>
<b>3. Práctica de la elaboración del presupuesto</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tengan la habilidad de hacer su propio presupuesto</li> </ul>
<b>4. Cálculo de la capacidad de endeudamiento</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Puedan calcular su capacidad de endeudamiento en base al registro y control de sus finanzas</li> </ul>
<b>5. Cómo enfrentar presiones para gastar dinero</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tengan argumentos que les ayuden a enfrentar las presiones para gastar dinero</li> </ul>
<b>6. Disminuya sus gastos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Identifiquen qué gastos pueden reducir</li> </ul>
<b>7. Revisión del módulo y compromisos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Repasen el contenido de todo el módulo.</li> <li>- Formule compromisos para aplicar lo aprendido en su vida diaria.</li> </ul>

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### TALLER DE EDUCACIÓN FINANCIERA PRESUPUESTO

#### Planificar el Uso del Dinero

#### **Objetivo**

Brindar información y herramientas para que los clientes de la Institución Financieras tengan una mejor administración y control de sus finanzas.

#### **Objetivos específicos**

Contribuir a que las clientes

Reconozcan la importancia de llevar un registro regular de sus finanzas

- Tengan la habilidad de hacer un presupuesto
- Puedan calcular su capacidad de endeudamiento
- Identifiquen qué gastos pueden reducir
- Desarrollen argumentos para enfrentar presiones de gasto dinero

#### **Duración**

2 horas

#### **Materiales**

- Presentación Power Point- Taller Presupuesto
- Tarjetas: elementos de un presupuesto (*en anexos*)
- Tarjetas: Presupuesto de Olga Maria
- Papelógrafo: Presupuesto en blanco
- Hoja: Presupuesto (*en anexos*)
- Pelota pequeña
- Marcadores
- Papelógrafos
- Cinta masking

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### 2. PRESUPUESTO: CONCEPTO, IMPORTANCIA Y SUS ELEMENTOS -20 minutos

Bienvenidos al taller de Educación Financiera. En las siguientes horas estaremos conversando sobre cómo manejar su dinero, pero antes de empezar me gustaría saber un poco de ustedes.

Les voy pedir que levanten la mano si...

- Alguna vez se les fue el dinero sin siquiera darse cuenta en qué lo gastaron
- Alguna vez sintieron que no les es posible ahorrar
- Alguna vez tuvieron tiempos en los que sus ingresos bajaron y aumentaron sus gastos y no sabían qué hacer

Si es así, los felicito porque están en el taller adecuado, ya que justamente hoy vamos a hablar de cómo tener un mejor control y manejo de nuestro dinero a través de un presupuesto.

- **¿Quién me puede decir qué es un presupuesto?**

*Agradezca las respuestas y muestre la lámina PPT “Concepto de presupuesto”*

#### **Presupuesto**

El presupuesto es el registro del dinero que entra y el dinero que sale del hogar. Por lo tanto es el balance entre nuestros ingresos y gastos.

- **¿Para qué creen que puede servir llevar un registro del dinero que entra y sale de nuestro hogar?** *(para saber cuánto dinero tenemos disponible, para no gastar más de lo que ganamos, para identificar nuestra capacidad de ahorro, para identificar en qué se va el dinero y evitarlo)*

#### **1.1. Elementos de un Presupuesto**

*Pegue las tarjetas de los 5 elementos del presupuesto, a un lado los Ingresos y en la pared del frente los Gastos, Deudas y Ahorros:*

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

DINERO QUE ENTRA!	DINERO QUE SALE O QUE NO SE PUEDE GASTAR			
<b>Ingresos</b> 	<b>Gastos del hogar</b> 	<b>Gastos de la actividad económica</b> 	<b>Deudas</b> 	<b>Ahorros</b> 

Estos son los 5 elementos que se recomienda que su Presupuesto tenga:

- 1. Ingresos:** es el dinero que entra!
- 2. Gastos del hogar:** es el dinero que sale para cubrir las necesidades de la familia
- 3. Gastos del negocio o del cultivo:** es el dinero que sale para cubrir los costos del negocio o cultivo
- 4. Deudas o pagos de préstamos:** es dinero que sale para cumplir con nuestra responsabilidad de devolver el dinero prestado
- 5. Ahorros:** es el dinero que se guarda para gastos futuros.

*Divida a los participantes en 5 equipos y haga que cada equipo se sitúe debajo de la ilustración y pegue un papelógrafo en blanco debajo. Pida que en el papelógrafo hagan una lista respondiendo a las siguientes preguntas:*





- *Equipo 1: Ingresos: ¿De dónde vienen sus ingresos?*
- *Equipo 2: Gastos del hogar: ¿Qué tipos de gastos del hogar tienen?*
- *Equipo 3: Gastos del negocio: ¿Qué tipos de gastos del negocio o del cultivo tienen?*
- *Equipo 4: Deudas: ¿Qué tipos de deudas tienen? O ¿De qué personas o instituciones suelen adquirir un préstamo de dinero? y*
- *Equipo 5: Ahorros: ¿Qué tipos o formas de ahorros tienen?*

*Después de 5 minutos pida que cada grupo exponga lo anotado*


*Pregunte a los demás grupos si aumentarían algo.*

*Aquí algunas posibles respuestas:*

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

<i>Asignación de grupos:</i>	<i>Pregunta para cada grupo:</i>	<i>Posibles respuestas:</i>
<p><u>Grupo 1</u> <b>Ingresos</b></p> 	<p><b>¿De dónde vienen sus ingresos?</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ingresos del negocio o cultivo</li> <li>- Salarios</li> <li>- Ingresos de la pareja u otros familiares</li> <li>- Alquileres</li> <li>- Dinero de parientes en el extranjero</li> <li>- Bonos del gobierno</li> </ul>
<p><u>Grupo 2</u> <b>Gastos del hogar</b></p> 	<p><b>¿Qué tipos de gastos del hogar tienen</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Agua</li> <li>- Luz</li> <li>- Gas</li> <li>- Alquiler</li> <li>- Transporte</li> <li>- Alimentos</li> <li>- Educación</li> <li>- Salud</li> </ul>
<p><u>Grupo 3</u> <b>Gastos de la actividad económica</b></p> 	<p><b>¿Qué tipos de gastos del cultivo o del negocio o tienen?</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Servicios básicos</li> <li>- Materia prima</li> <li>- Semillas, abono</li> <li>- Productos</li> <li>- Alquiler</li> <li>- Impuestos</li> <li>- Empleados</li> </ul>
<p><u>Grupo 4</u> <b>Deudas</b></p> 	<p><b>¿Qué tipos de deudas tienen? O ¿De qué personas o instituciones suelen adquirir un préstamo de dinero?</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Préstamo para el negocio</li> <li>- Préstamo de vivienda</li> <li>- Préstamo de parientes o amigos</li> <li>- Préstamo del usurero o prestamista</li> </ul>

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA






<p><u>Grupo 5</u></p> <p><b>Ahorros</b></p> 	<p><b>¿Qué tipos o formas de ahorros tienen?</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ahorros en el banco</li> <li>- Ahorros en cooperativas o microfinancieras</li> <li>- Ahorros en la casa</li> <li>- Grupos de ahorros, Roscas, otros</li> </ul>
---	--	---

Al hacer un presupuesto es importante anotar todo el dinero que entra, sale o se guarda en detalle, porque a veces hay gastos o ingresos pequeños que no anotamos y sumando se convierten en montos más grandes.

### 3. ELABORACIÓN DE UN PRESUPUESTO CON UN EJEMPLO – 20 minutos

Reparta al azar las tarjetas “Presupuesto de Olga María”




Pegue el papelógrafo Presupuesto en blanco:

Ingresos	Gastos del hogar	Gastos de la actividad económica	Pagos del préstamo	Ahorros
				

Ahora les voy a leer la historia de Olga María para que juntos le ayudemos a elaborar su presupuesto.







A medida que vaya contando la historia, quien tenga la tarjeta correspondiente debe ponerse de pie y pegarla donde corresponda, así que tienen que estar muy atentas!

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**




<p><i>Lea la historia de Olga María y haga las preguntas a las participantes:</i></p>	<p><i>A medida que lee la historia, la participante a la que le tocó la respectiva tarjeta, debe pararse y pegarla en el papelógrafo:</i></p>
<p align="center"><b>Ingresos de Olga María</b></p> <p>Los ingresos de Olga María provienen de su negocio, además ella alquila dos cuartos. Olga María tiene un negocio de venta de jugos donde ella trabaja 6 días a la semana. Olga María vende aproximadamente L.20 al <u>día</u>. El alquiler de cada cuarto es de L.100 y recibe L.200 cada <u>mes</u> en total. Olga María va a preparar un presupuesto <u>mensual</u>.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ <b>Cuántos días al mes trabaja?</b> <i>24 días</i></li> <li>➤ <b>Y si cada día hace aproximadamente L.20, cuánto ingreso genera al mes?</b> <i>(24 x 20=480)</i></li> <li>➤ <b>¿Cuánto recibe por el alquiler de sus dos cuartos?</b> <i>(L.200)</i></li> </ul>	<p align="center"><b>Ingresos</b></p> <div style="text-align: center;">  </div> <div style="text-align: center; border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 5px 0;">  <span style="font-size: 2em; font-weight: bold;">L 480</span> </div> <div style="text-align: center; border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 5px 0;">  <span style="font-size: 2em; font-weight: bold;">L 200</span> </div> <hr style="width: 20%; margin: 10px auto;"/> <p><i>Total</i> <span style="float: right;"><b>L 680</b></span></p>



**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**






<p style="text-align: center;"><b>Gastos del Hogar de Olga María</b></p> <p>Los gastos del hogar de Olga María son los alimentos de la familia, transporte y servicios básicos. Olga María gasta aproximadamente L.50 en alimentos y otros L.30 en transporte cada <u>semana</u>. Olga María debe pagar aproximadamente L.40 en servicios básicos cada <u>mes</u>.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ ¿Cuánto dinero gasta Olga Maria en alimentos y transporte al mes? [L.320]</li> <li>➤ ¿Cuánto dinero gasta Olga Maria en servicios básicos cada mes? [L.40]</li> <li>➤ ¿Cuánto gasta Olga Maria en gastos del hogar al mes? [L.360]</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>Gastos del Hogar</b></p> <div style="text-align: center;">  </div> <div style="text-align: center;">  <span style="font-size: 2em; font-weight: bold;">L 200</span> </div> <div style="text-align: center;">  <span style="font-size: 2em; font-weight: bold;">L 120</span> </div> <div style="text-align: center;">  <span style="font-size: 2em; font-weight: bold;">L 40</span> </div> <hr style="width: 20%; margin-left: auto; margin-right: 0;"/> <p><i>Total</i> <span style="float: right;"><b>L 360</b></span></p>
<p style="text-align: center;"><b>Gastos de la actividad económica de Olga María</b></p> <p>Olga María gasta aproximadamente L.40 en frutas, vasos y sorbetes para su negocio de jugos cada <u>semana</u>.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ ¿Cuánto gasta Olga Maria en gastos del negocio al <u>mes</u>? [L.160]</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>Gastos de la actividad económica</b></p> <div style="text-align: center;">  </div> <div style="text-align: center;">  <span style="font-size: 2em; font-weight: bold;">L 160</span> </div>

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

<p align="center"><b>Deudas de Olga María</b></p> <p>Olga María debe pagar L.80 <u>mensual</u> por el préstamo que recibió de la Organización Microfinanciera.</p> <p>➤ <b>¿Cuánto paga Olga María por el préstamo cada <u>mes</u>? [L.80]</b></p>	<p align="center"><b>Deudas</b></p> <p align="center"></p> <hr/> <p align="center"><b>L 80</b></p>
<p align="center"><b>Ahorros de Olga María</b></p> <p>Olga María siempre trata de ahorrar L.10 cada <u>semana</u>.</p> <p>➤ <b>¿Cuánto ahorra Olga María cada <u>mes</u>? [L.40]</b></p>	<p align="center"><b>Ahorros</b></p> <p align="center"></p> <hr/> <p align="center"> <b>L 40</b></p>

*(Con población analfabeta haga el ejercicio sobre el piso y con semillas, cada semilla tiene el valor determinado)*

*El cuadro o papelógrafo debe quedar así:*

<p align="center"><b>Ingresos</b></p> <p align="center"></p>	<p align="center"><b>Gastos del hogar</b></p> <p align="center"></p>	<p align="center"><b>Gastos de la actividad económica</b></p> <p align="center"></p>	<p align="center"><b>Pagos del préstamo</b></p> <p align="center"></p>	<p align="center"><b>Ahorros</b></p> <p align="center"></p>
---	---	---	---	--

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

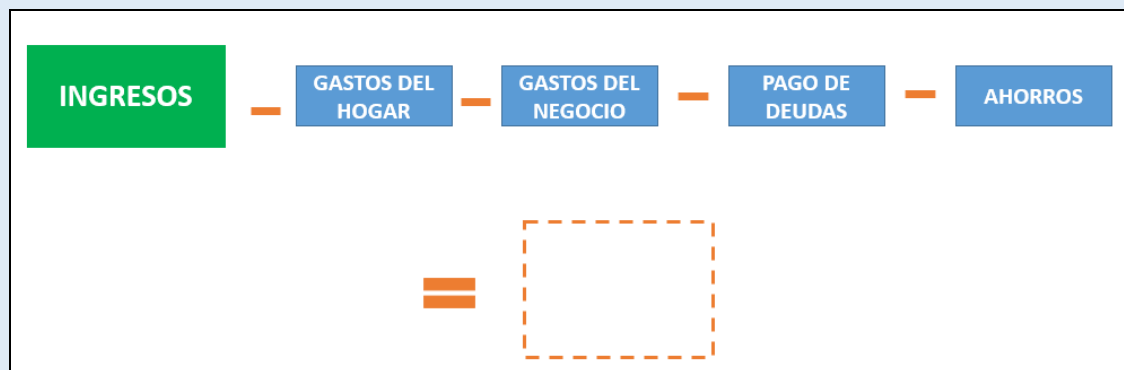
<b>L 480</b>  <b>L 200</b>  <b>Total</b> <u>680</u>	<b>L 200</b> <b>L 120</b> <b>L 40</b>  <b>Total</b> <u>360</u>	<b>L 160</b>	<b>L 80</b>	<b>L 40</b>
---	--	--------------	-------------	-------------

**Cálculo del balance del presupuesto de Olga María**

*Explique cómo obtener el balance de sus finanzas.*

Como dijimos al principio, el presupuesto nos sirve para ver si nuestros ingresos alcanzan para cubrir todos nuestros gastos, más el pago de nuestras deudas y los ahorros. Para ello, después de anotar y sumar todos los montos, debemos restar de los ingresos todo el dinero que sale o que no se puede gastar:

*Muestre la lámina PPT “Cálculo del Balance del Presupuesto”:*



El resultado debería ser igual o mayor a cero, pues eso indica que los ingresos alcanzan para cubrir todos los gastos, más el pago por deudas y ahorros.

**4. PRÁCTICA DE LA ELABORACIÓN DEL PRESUPUESTO – 25 minutos**

*Entregue la hoja “Presupuesto” a cada participante y de la siguiente instrucción:*

- **Ahora cada uno en la hojita que les acabamos de pasar anote todos los ingresos, gastos y deudas mensuales personales o de su hogar. Ayúdese a recordar mirando**

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

**los papelógrafos elaborados por ustedes para cada uno de los 5 elementos del presupuesto**

*Dé 10 minutos para el ejercicio, circulando entre los participantes para ver si tienen dudas o necesitan ayuda. Después de 10 minutos diga:*

No importa hasta donde hayan llegado, comenten con la persona que tienen al lado:

- **¿Cómo les fue con el ejercicio?**
- **¿Qué fue lo más fácil de anotar?**
- **¿Qué fue lo más difícil?**
- **¿Según lo que pudieron hacer cómo creen que están manejando actualmente sus finanzas?**

*Después de un par de minutos pida a algunos voluntarios que comenten su experiencia para todo el grupo.*

*Agradezca la participación.*

*Muestre la lámina PPT “Consejos para elaborar un presupuesto”*

*Terminar indicando:*

Deben elegir una frecuencia con la que quieren elaborar su presupuesto: semanal, mensual. Dependiendo de la frecuencia con la que realizan la mayoría de sus gastos. Usualmente es mensual (agua, luz, teléfono, estudios). Si sus ingresos son irregulares, calcule el ingreso anual y divídalo entre 12 meses.

### **5. CÁLCULO DE LA CAPACIDAD DE PAGO - 20 minutos**

Hacer un presupuesto nos ayuda a identificar cuánta deuda podemos pagar, para ello les voy a contar la historia de una pareja.

*Lea la siguiente historia mostrando la lámina PPT “Historia de Ana y José” paso a paso, haciendo aparecer los montos a medida que se cuenta la historia.*

#### **Historia de una pareja formada por Ana y José**

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

Ana prepara y vende almuerzos y José cría y vende animales. Ellos quieren comprar unos muebles de comedor para su casa, para hacerlo necesitan un préstamo, pero ¿podrán pagarlo?

Ya averiguaron y el préstamo que necesitan es de L.3.000, a 12 meses e incluyendo los intereses, seguro y otras comisiones, la cuota mensual que tendrían que pagar es de L.500  
Ésta es su situación:

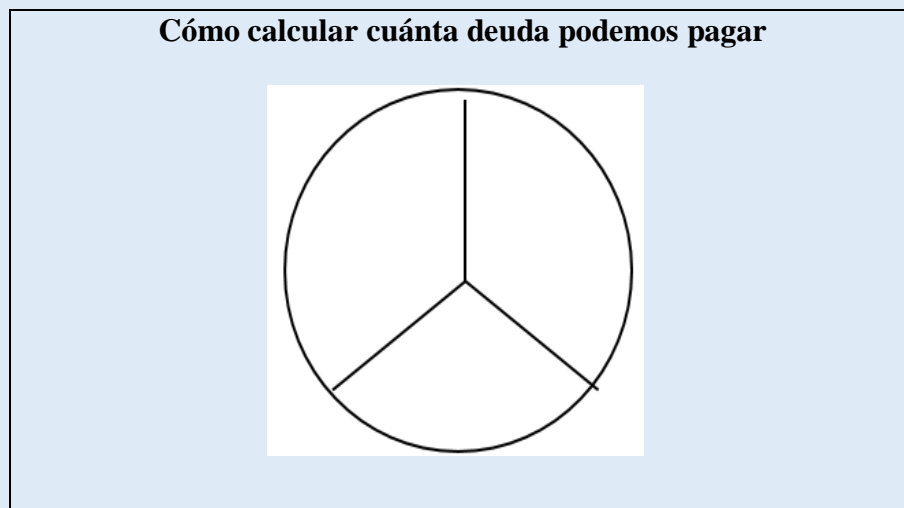
<i>Continúe leyendo la historia de Ana y José</i>	<i>Anote en un papelógrafo o muestre poco a poco en la lámina PPT</i>												
Calcularon que sumando los ingresos mensuales de ambos hacen aproximadamente: L.3.000	<table border="1"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Finanzas de Ana y José</th> <th style="text-align: center;">Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ingresos mensuales</td> <td style="text-align: right;">3.000</td> </tr> <tr> <td>Gastos mensuales de la casa</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Gastos mensuales del negocio</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Deudas</td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>Dinero disponible al mes</b></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Finanzas de Ana y José	Total	Ingresos mensuales	3.000	Gastos mensuales de la casa		Gastos mensuales del negocio		Deudas		<b>Dinero disponible al mes</b>	
Finanzas de Ana y José	Total												
Ingresos mensuales	3.000												
Gastos mensuales de la casa													
Gastos mensuales del negocio													
Deudas													
<b>Dinero disponible al mes</b>													
Los gastos totales del hogar, considerando servicios, arriendo, comida y colegio de los niños son L.1.400	<table border="1"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Finanzas de Ana y José</th> <th style="text-align: center;">Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ingresos mensuales</td> <td style="text-align: right;">3.000</td> </tr> <tr> <td>Gastos mensuales de la casa</td> <td style="text-align: right;">1.400</td> </tr> <tr> <td>Gastos mensuales del negocio</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Deudas</td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>Dinero disponible al mes</b></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Finanzas de Ana y José	Total	Ingresos mensuales	3.000	Gastos mensuales de la casa	1.400	Gastos mensuales del negocio		Deudas		<b>Dinero disponible al mes</b>	
Finanzas de Ana y José	Total												
Ingresos mensuales	3.000												
Gastos mensuales de la casa	1.400												
Gastos mensuales del negocio													
Deudas													
<b>Dinero disponible al mes</b>													
Los gastos que hacen para sus negocios (comida para preparar y alimentación de los animales) son aproximadamente: L.400.	<table border="1"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Finanzas de Ana y José</th> <th style="text-align: center;">Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ingresos mensuales</td> <td style="text-align: right;">3.000</td> </tr> <tr> <td>Gastos mensuales de la casa</td> <td style="text-align: right;">1.400</td> </tr> <tr> <td>Gastos mensuales del negocio</td> <td style="text-align: right;">400</td> </tr> <tr> <td>Deudas</td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>Dinero disponible al mes</b></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Finanzas de Ana y José	Total	Ingresos mensuales	3.000	Gastos mensuales de la casa	1.400	Gastos mensuales del negocio	400	Deudas		<b>Dinero disponible al mes</b>	
Finanzas de Ana y José	Total												
Ingresos mensuales	3.000												
Gastos mensuales de la casa	1.400												
Gastos mensuales del negocio	400												
Deudas													
<b>Dinero disponible al mes</b>													
Además están pagando unos créditos que cada uno sacó para su negocio. Las cuotas mensuales de ambos suma: L.700	<table border="1"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Finanzas de Ana y José</th> <th style="text-align: center;">Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ingresos mensuales</td> <td style="text-align: right;">3.000</td> </tr> <tr> <td>Gastos mensuales de la casa</td> <td style="text-align: right;">1.400</td> </tr> <tr> <td>Gastos mensuales del negocio</td> <td style="text-align: right;">400</td> </tr> <tr> <td>Deudas</td> <td style="text-align: right;">700</td> </tr> <tr> <td><b>Dinero disponible al mes</b></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Finanzas de Ana y José	Total	Ingresos mensuales	3.000	Gastos mensuales de la casa	1.400	Gastos mensuales del negocio	400	Deudas	700	<b>Dinero disponible al mes</b>	
Finanzas de Ana y José	Total												
Ingresos mensuales	3.000												
Gastos mensuales de la casa	1.400												
Gastos mensuales del negocio	400												
Deudas	700												
<b>Dinero disponible al mes</b>													
<b>¿Cuánto dinero tienen disponible? (L.500)</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Finanzas de Ana y José</th> <th style="text-align: center;">Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ingresos mensuales</td> <td style="text-align: right;">3.000</td> </tr> <tr> <td>Gastos mensuales de la casa</td> <td style="text-align: right;">1.400</td> </tr> <tr> <td>Gastos mensuales del negocio</td> <td style="text-align: right;">400</td> </tr> <tr> <td>Deudas</td> <td style="text-align: right;">700</td> </tr> <tr> <td><b>Dinero disponible al mes</b></td> <td style="text-align: right;"><b>500</b></td> </tr> </tbody> </table>	Finanzas de Ana y José	Total	Ingresos mensuales	3.000	Gastos mensuales de la casa	1.400	Gastos mensuales del negocio	400	Deudas	700	<b>Dinero disponible al mes</b>	<b>500</b>
Finanzas de Ana y José	Total												
Ingresos mensuales	3.000												
Gastos mensuales de la casa	1.400												
Gastos mensuales del negocio	400												
Deudas	700												
<b>Dinero disponible al mes</b>	<b>500</b>												

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

- **¿Ana y José tienen suficiente dinero para pagar el préstamo?** (*Aparentemente sí*)
- **Pero, ¿cuál es el riesgo que corren?** (*Las ganancias de los dos pueden variar dependiendo de los pedidos y ventas que tengan y si éstos bajan podrían impedir el pago del préstamo, o pueden tener alguna emergencia*).

Hay una clave para calcular su capacidad de pago: **se debe dividir los ingresos netos en 3 partes. La deuda total no debería ser mayor a una de esas tres partes.** Las otras 2 servirán para cubrir con tranquilidad sus otros gastos y posibles emergencias.

Muestre la lámina PPT “Cómo calcular su capacidad de pago”

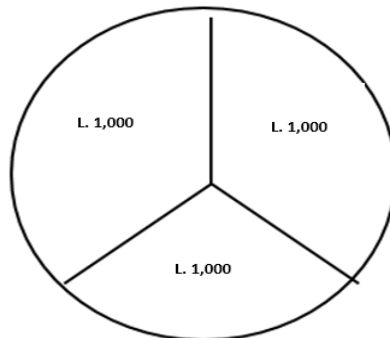


Si el pago de su deuda lo hará cada mes, lo más conveniente es que calcule sus ingresos mensuales, los divida entre 3, y la sumatoria de todas las cuotas de deuda que tiene que pagar ese mes, no pasen una de esas 3 partes.

Retome la historia de Ana y José mostrando la lámina PPT “Capacidad de pago de Ana y José” y diga:

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### Capacidad de pago de Ana y José



Cuando dividimos los ingresos totales de Ana y José en 3 partes...

- **¿Cuánto dinero pueden tomar Ana y José para endeudarse?** (L.500)
- **¿Cuánto pagan de deuda actualmente Ana y José cada mes?** (L.700)
- **¿Cuánto sería el total si adquieren la deuda adicional para los muebles?** ( $700 + 500 = 1.200$ )
- **¿Deben adquirir este nuevo préstamo según este cálculo?** [No]

Entonces recuerden que nuestra capacidad de pago, no es necesariamente el dinero que tenemos disponible. Es necesario dividir nuestros ingresos entre 3 y saber que sólo podemos tomar una de esas partes para endeudarse. En las instituciones financieras hacen el mismo cálculo.

### 5. CÓMO ENFRENTAR LAS PRESIONES PARA GASTAR DINERO - 35 minutos

Ahora que ya saben cómo preparar un presupuesto, es importante que hablemos también de cómo respetarlo y cumplir con él.

#### 5.1. Presiones comunes para gastar dinero (15 minutos)

Regresemos a la historia sobre Olga María.

#### Historia sobre las presiones que enfrenta Olga María para gastar el dinero

Olga María ya sabe preparar un presupuesto para asegurarse de que sus ingresos cubren todos sus gastos y ahorros. Sin embargo, a menudo tiene la presión de gastar el dinero en cosas que no están en su presupuesto. Por ejemplo, sus hijos siempre le están pidiendo dulces. Su madre quiere que Olga María le ayude a cubrir los gastos de una cirugía que tuvo. Su esposo quiere dinero para salir con sus amigos. Si Olga María acepta pagar todas estas cosas no va a tener dinero para cubrir todos los gastos y además ahorrar. Así, no va a poder respetar su presupuesto.

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

- **¿Cuáles son las presiones que Olga María enfrenta para gastar el dinero?**




*[Presión de sus hijos para comprar dulces, presión de su familia para contribuir a gastos médicos, presión de su esposo para gastar dinero en cosas innecesarias].*

Muestre la lámina PPT “Presiones para gastar el dinero”

- **¿Qué presiones enfrentan ustedes para gastar el dinero?**
- **¿Qué se podría hacer para superar estas presiones de parte de hijos, pareja y otros familiares?**

*Escuche y agradezca las ideas de los participantes y complemente*

*Maneras posibles de superar las presiones para gastar el dinero:*

Presiones para gastar dinero	Algunas formas para evitar la presión para gastar dinero
<p style="text-align: center;"><b>Hijos e hijas</b></p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Decirles que no se les comprará dulces todos los días, sino una vez a la semana</li> <li>- Decirles que se les comprará juguetes en fechas determinadas (cumpleaños, fin de curso, navidad)</li> <li>- Explicarles que comerán algo rico llegando a casa</li> <li>- Explicarles que están ahorrando para estar mejor en el futuro</li> </ul>
<p style="text-align: center;"><b>Pareja</b></p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Hacer que la pareja sea parte de la planificación y de la elaboración del presupuesto</li> <li>- Explicarle que el dinero que gasta en cosas innecesarias significa que no queda dinero para las cosas necesarias como carne y vegetales o para ahorrar para otras cosas necesarias como medicinas</li> <li>- Decir a su pareja que le puede dar dinero solamente si queda dinero al terminar la semana después de pagar todas las cosas necesarias y de separar dinero para ahorros.</li> </ul>
<p style="text-align: center;"><b>Familiares o amigos</b></p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Negociar con la familia la posibilidad de contribuir menos esta vez</li> <li>- Comentarles que tenemos un presupuesto y un plan para ahorrar para luego poder cubrir otros gastos necesarios ya para que su familia esté mejor</li> <li>- Negociar para contribuir de otra manera (con ayuda, materiales, etc.)</li> <li>- Aconsejarles que también hagan un presupuesto o ahorren con anticipación para cubrir emergencias o posibles situaciones inesperadas, o para eventos familiares que se aproximan</li> </ul>



## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### 5.2. Práctica de cómo superar las presiones para gastar el dinero (20 minutos)

*Divida a los participantes en 3 equipos. Asigne a cada equipo una de las presiones más comunes que los participantes hayan identificado en el Paso 2. Después diga:*

He asignado a cada grupo uno de los diferentes tipos de presiones que ustedes enfrentan para gastar el dinero. Prepárense para hacer una dramatización que demuestre:

- La presión que se le asignó a su grupo y
- maneras de superar la presión.

Por ejemplo, si enfrentan la presión de sus hijos para comprar cosas innecesarias, su grupo debe:

- dramatizar lo que sus hijos dicen y hacen y
- dramatizar lo que ustedes dicen y hacen para superar la presión.

Van a presentar una dramatización aquí en el frente de la sala. Tienen 5 minutos para prepararse. Su dramatización no debe durar más de 3 minutos.

*Después de 5 minutos, pida a los grupos que presenten su dramatización. Agradezca a los participantes por sus dramatizaciones.*

## 6. DISMINUYA SUS GASTOS – 30 minutos

Hacer nuestro presupuesto nos ayuda también a tener claridad y control en nuestros gastos, y por lo tanto nos ayuda a reducirlos!

### 6.1. Gastos Hormiga (10 minutos)

A veces el dinero se nos va sin siquiera darnos cuenta! Por eso es necesario anotar o acordarnos de todas las cosas que compramos o pagamos.

*Acérquese al papelógrafo de Gastos del Hogar que llenó el grupo en el primer ejercicio y diga:*

- **Aquí hemos anotado los gastos del hogar que generalmente hacemos. ¿Qué otros gastos nos falta anotar?**

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

**No hay que olvidarse de los GASTOS HORMIGA!!!**

- **¿Cuáles creen que son los gastos hormiga?**

Les voy a dar un ejemplo:

- Esta mañana antes de venir me compré un periódico porque quería ver los resultados de las elecciones (*o cualquier otro evento coyuntural*)
- También me dieron ganas de algo dulce y me compré unas galletas de chocolate.
- Luego tenía que hacer unos trámites urgentes y tuve que tomar un taxi

Sólo con esa tres cosas gasté 100 lempiras en una mañana y ninguno de esos gastos estaban planificados ni anotados en mi presupuesto!!

*Muestre la lámina PPT “Gastos Hormiga”.*

A esos gastos se les llama **GASTOS HORMIGA**, porque son pequeñitos y casi no se notan, pero poco a poco van comiéndose nuestro dinero.

- **Tomen unos minutos para pensar qué gastos hormiga tuvieron en la última semana**
- **¿Cuánto dinero aproximadamente gastaron en esas cosas?**
- **Añadan esos gastos en su hojita de Presupuesto**

Coméntelo con la persona que tienen al lado

### **6.2. Diferenciar Necesidades de Deseos (20 minutos)**

Después de anotar nuestros gastos, hasta los más pequeños, podremos identificar que en nuestros gastos hay necesidades y deseos.

*Presente la lámina PPT “Diferencia entre Necesidades y Deseos”*

**NECESIDAD**  
Es todo aquello que es indispensable para vivir

**DESEO**  
Es todo aquello que NO es indispensable para vivir

**NECESIDAD:** por ejemplo la comida, los servicios básicos, la casa, la salud y los estudios.

**DESEO:** por ejemplo golosinas, fiestas, ropa nueva, vestidos, etc.

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

Los gastos en **necesidades** no se pueden o no deberían evitarse, pero alguno de ellos se podría reducir.

Lo gastos en **deseos**, como no son indispensables, sí se pueden evitar o postergar.

*Lea el caso de, muestre a la vez la lámina PPT Cómo redujo Olga María sus gastos*

### **Cómo redujo Olga María sus gastos**

Olga María sentía que el dinero se le iba sin siquiera darse cuenta en qué. Entonces un día empezó a anotar todos sus gastos, hasta los más pequeños. Al final de la primera semana se dio cuenta que hacía muchos gastos pequeños en cosas no indispensables como dulces y helados para los niños, que sumando hacían montos importantes.

Entonces en esa misma lista ella marcó los gastos que podría evitar y los que podría reducir.

Se dio cuenta que no era necesario comprar helados todos los días, sólo lo hará en ocasiones especiales.

Se dio cuenta que estaba gastando mucho en transporte, por lo que decidió utilizar menos taxi y más buses, o salir más temprano de su casa e ir caminando.

También pensó que puede hacer que en su casa se gaste menos luz, apagando la televisión cuando nadie la está viendo o las luces de los cuartos cuando no están ocupados.

Está contenta porque en una semana ella ya ahorró L.15.

Entonces, para reducir nuestros gastos tenemos que:

- ✓ Anotar o recordar todos nuestros gastos, hasta los más pequeños!
- ✓ Diferenciar cuáles son NECESIDADES y cuáles son DESEOS
- ✓ Identificar qué deseos podemos evitar o postergar y necesidades podemos reducir

Para ello vamos a hacer un ejercicio parecido al que hizo Olga María.

*Pida a las participantes que trabajen con la hoja de presupuesto entregada en el anterior ejercicio y diga:*

- **Cada uno tome unos minutos para analizar sus gastos y marquen cuáles de ellos podrían reducir o eliminar**

*Después de unos minutos pida a un par de voluntarios que comente qué gastos reducirá o evitará desde ahora y cómo piensa hacerlo.*

---

## **7. REPASO DEL MÓDULO Y COMPROMISOS – 10 minutos**

*Haga un repaso de lo visto en el taller lanzándola pelotita a personas diferentes. Haciendo las siguientes preguntas. Puede hacer la misma pregunta a diferentes participantes hasta agotar las opciones.*

- **Mencione uno de los elementos del Presupuesto**
- **¿Para qué nos puede servir hacer un presupuesto?**

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

- **¿Qué debemos hacer para calcular nuestra capacidad de endeudamiento?**
- **¿Qué son los gastos hormiga?**
- **¿Cuál es la diferencia entre Necesidades y Deseos?**
- **Mencione un ejemplo de Necesidad**
- **Mencione un ejemplo de Deseo**
- **¿Qué gasto decidió usted que empezará a disminuir o evitar desde ahora?**

*Si la persona a la que le llegó la pelota no sabe la respuesta, pase rápidamente a otra o responda usted para no generar presión ni frustración en los participantes.*

*Al final haga un resumen:*

Hoy hemos revisado lo que es un presupuesto y cuáles son sus elementos, cómo evitar presiones para respetarlo, cómo disminuir gastos y aumentar sus ingresos. Con ello usted podrá tener un mayor control y un mejor manejo de su dinero.

- **¿Quién se anima a comprometerse a aplicar algo de lo que vimos hoy en su vida cotidiana?**

*Si parece conveniente, pida que cada uno (o algunos voluntarios) expresen su compromiso, poniendo ejemplos concretos de lo que harán de ahora en adelante. Ejemplo.*

- **Me comprometo a anotar regularmente mis ingresos y gastos**
- **Me comprometo a hacer mi presupuesto cada mes**
- **Me comprometo a reducir mis gastos en agua y ropa**

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

# ANEXOS

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### ELEMENTOS DEL PRESUPUESTO: Ingresos del hogar



### ELEMENTOS DEL PRESUPUESTO: Gastos del hogar



**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

**ELEMENTOS DEL PRESUPUESTO: Gastos de la Actividad Económica**



**ELEMENTOS DEL PRESUPUESTO: Pagos de deudas**



**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

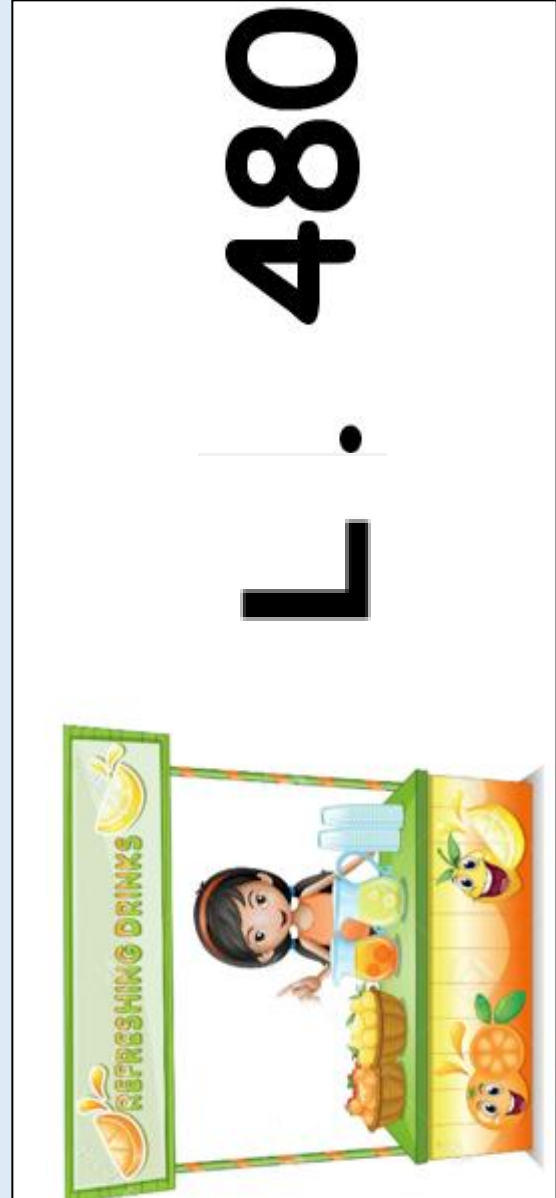
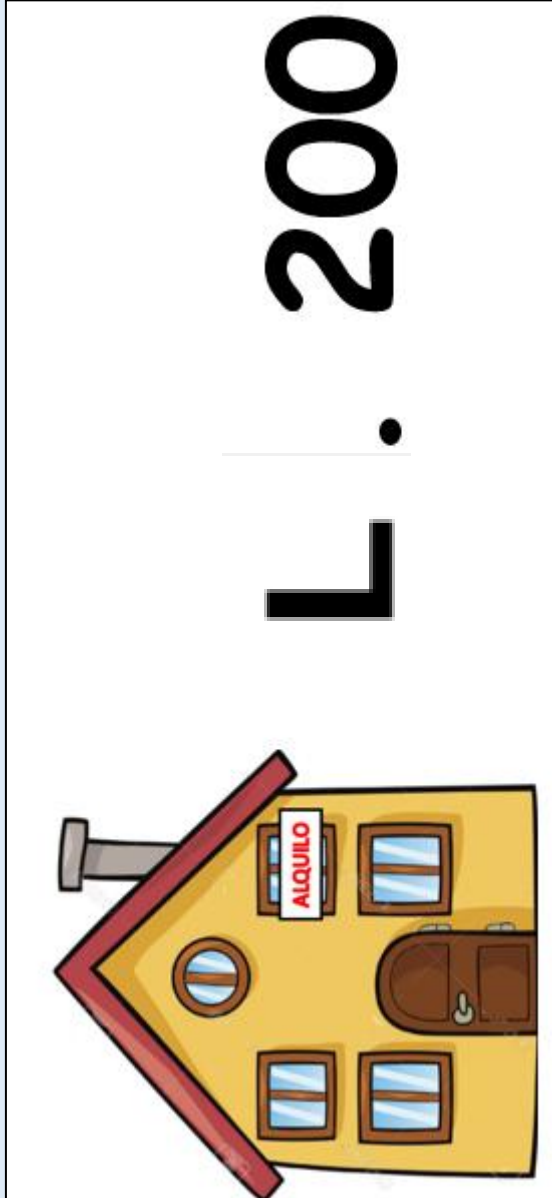
**ELEMENTOS DEL PRESUPUESTO: Ahorros**






**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**


**TARJETAS: Presupuesto de Olga María**



**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**



**L. 120**




**L. 40**

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**




**L. 200**



**L. 160**

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**








**L. 80**



**L. 40**

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

**Ejercicio: Presupuesto**

Ingresos	Gastos del hogar	Gastos del negocio	Pago de deudas	Ahorros
				
<b>Total:</b>	<b>Total:</b>	<b>Total:</b>	<b>Total:</b>	<b>Total:</b>

**Ingresos**

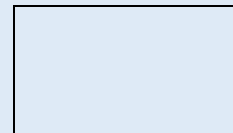


**Gastos del hogar**

**Gastos del negocio**

**Pago de deudas**

**Ahorros**



# EDUCACIÓN FINANCIERA MÓDULO DE CANALES ALTERNATIVOS

Elaborado por: Gonzalo Manrique

Lugar y Fecha: Honduras 19 de Setiembre de 2017

*Este documento puede ser compartido, copiado y distribuido públicamente, siempre que se reconozcan los créditos de la obra (pero no de una manera que sugiera que tiene su apoyo o que apoyan el uso que hace de su obra) y con la condición de que no se utilice para fines comerciales.*

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

**ÍNDICE**

**I. INTRODUCCIÓN.....**

**II. OBJETIVO DEL MÓDULO .....**

**III. FORMATO DEL TALLER.....**

**IV. DESCRIPCIÓN DE LA GUÍA.....**

**V. TEMAS ABORDADOS – CANALES ALTERNATIVOS .....**

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### I. INTRODUCCIÓN

Durante la última década, la mayoría de las economías de América Latina y el Caribe han mostrado un crecimiento sostenido que ha tenido como resultado un incremento de su clase media. A pesar de estos avances, los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos y la exclusión financiera continúa afectando a sectores tanto de la población urbana como rural, lo que puede dificultar el futuro desarrollo económico y social de la región.

Por otra parte, el crecimiento económico trae consigo la necesidad de que las personas/familias sepan cómo manejar sus finanzas y en la medida de sus capacidades y necesidades inmediatas o de corto plazo sepan cómo acudir, qué productos y servicios les beneficiarán y cuáles son las características y condiciones relevantes a tomar en cuenta para beneficio de su actividad económica y estilo de vida.

Es por ello que la educación financiera es indispensable en los procesos de inclusión financiera y de reducción de la pobreza, para lograr que la población tradicionalmente excluida tenga acceso al sistema financiero de manera informada y haga uso responsable de él en beneficio suyo.

En ese sentido, el presente módulo educativo ha sido desarrollado para que la institución financiera transmita conocimientos y habilidades en la población donde llega con sus actuales servicios.

### II. OBJETIVO DEL MÓDULO

El **módulo de Servicios Financieros** tiene el objetivo específico de brindar información y habilidades para que los clientes de la Institución Financiera conozcan sobre el sistema financiero, quienes son sus principales actores y servicios ofrecen, principalmente en cuanto a los canales de alternativos se refiere de tal manera que evalúen los beneficios que estos ofrecen y hagan un uso informado de ellos.

### III. FORMATO DEL TALLER

El taller está estructurado de tal forma que se pueda llevar a cabo en un solo encuentro con un grupo de entre 15 a 20 personas, La duración aproximada de todo el módulo, como de cada uno de sus pasos, está especificada en la guía. El formato del taller es participativo, con preguntas o actividades iniciales para identificar la realidad, el punto de partida o el nivel de conocimiento en cada tema, para luego pasar a la entrega de nueva información a través de historias, tarjetas u otras ayudas visuales que pueden generar interés e identificación; y finalmente poner en práctica los nuevos conocimientos y habilidades a través de actividades lúdicas, ejercicios individuales o trabajos en grupo.

*Las **metodologías utilizadas** son participativas, narración de historias, juegos, trabajos en grupo, exposición, ejercicios individuales.*



**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

#### IV. DESCRIPCIÓN DE LA GUÍA

Al inicio de la guía se describe el objetivo general de todo el taller, sus objetivos específicos, la duración aproximada y los materiales a preparar. Al final de la guía se encontrará la sección de Anexos, donde se encuentran varios de los materiales de apoyo que el facilitador o facilitadora deberán preparar (sacar copias, recordar, etc., según sea el caso).

A continuación algunas indicaciones que ayudarán a entender la guía y utilizarla de mejor manera:

*Letras cursivas* – Instrucciones para él o la facilitadora

Letras normales – Lo que él o la facilitadora debe decir

- **Letras en negrilla y con viñeta** – Preguntas o instrucciones clave para las participantes

Letras subrayadas – Papelógrafos o láminas PPT que deben mostrarse, o documentos, tarjetas o fichas que deben entregarse.

#### V. TEMAS ABORDADOS – CANALES ALTERNATIVOS

Este módulo se desarrolla en 6 sesiones que se consideran claves para dar a conocer el sistema financiero en el país, así como los productos que ofrece. A continuación la lista de estas sesiones con sus respectivos objetivos:

SESIÓN	OBJETIVOS
<b>1. Fuentes de servicios financiero</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Definir los conceptos de servicio y producto financiero</li> <li>- Describir todas las fuentes conocidas de servicios financieros, formales e informales</li> <li>- Evaluar las ventajas y desventajas de cada tipo de servicio</li> </ul>
<b>2. El sistema financiero: fuentes financieras reguladas y no reguladas y los servicios financieros que proveen.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Conocido y entendido que es el sistema financiero y sus actores.</li> <li>- Entendido y diferenciado las diferentes instituciones financieras.</li> </ul>
<b>3. Tarjetas de Crédito, tarjetas de débito, cajeros automáticos, agente corresponsal y billetera electrónica</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Descrito el concepto de la de tarjeta de crédito</li> <li>- Descrito el concepto de tarjeta de débito</li> <li>- Identificado las ventajas y desventajas de usar las tarjetas de débito</li> <li>- Observado una simulación del uso de un agente corresponsal</li> </ul>

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

**TALLER DE EDUCACIÓN FINANCIERA  
CANALES ALTERNATIVOS**

**Conociendo cómo y dónde pagar y retirar dinero**

**Objetivo**

Brindar información y habilidades para que los clientes de la Institución Financiera conozcan sobre el sistema financiero, de quienes son sus principales actores y los servicios ofrecen y en particular de los diferentes canales alternativos para la distribución de sus productos financieros y no financieros, de tal manera que evalúen los beneficios que estos ofrecen y decidan sobre diferentes alternativas que hay en el mercado financiero.

**Objetivos específicos**

Contribuir a que los clientes puedan:

- Diferenciar entre fuentes financieras reguladas y no reguladas y los servicios financieros que proveen
- Conocer los diferentes servicios que ofrece el sistema financiero
- Conocer los beneficios de usar los canales alternativos de distribución de productos y servicios financieros

**Duración**

2 horas a 2 horas y media

**Materiales**

- Presentación Power Point- Taller “ Productos y Servicios Financieros”
- Billetes de juego
- Tarjetas “Gastos del Hogar” (*en anexos*)
- Hojas de papel en blanco
- Hoja de Ejercicio: Plan de Ahorros (*en anexos*)
- Pelota pequeña
- Marcadores
- Papelógrafos
- Cinta masking

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### Objetivos

Al finalizar la sesión educativa, los participantes podrán:

1. Describir todas las fuentes de servicios financieros que conocen: formales e informales
2. Evaluar las ventajas y desventajas de cada tipo de servicio

### Preparación/Materiales

Documento: Definiciones de servicios financieros formales e informales

Papelógrafos para los siguientes pasos:

Paso 1:

¿Dónde obtienen servicios financieros usted o sus vecinos?

Definiciones de servicios financieros formales e informales

Paso 2:

Ventajas y desventajas de los proveedores de servicios financieros

Cinta adhesiva. Procedimiento

### 1. FUENTES DE SERVICIOS FINANCIEROS DISPONIBLES EN LA COMUNIDAD – 15 minutos

*Hoy vamos a explorar qué servicios financieros se ofrecen en la comunidad, así como sus ventajas y desventajas.*

- *¿Dónde pueden obtener servicios financieros usted y sus vecinos?*

*Elabore una lista con las respuestas de las participantes en la parte izquierda del papelógrafo y/o pizarra. Si no mencionan servicios informales, siga haciendo preguntas para Determinar si mantienen sus ahorros en casa, o bajo el colchón, e incluirlos en la lista. La lista final debería incluir las siguientes opciones:*

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

<i>¿De dónde obtienen productos o servicios financieros usted, sus familiares o sus vecinos?</i>		
<b>1.</b> Bancos		
<b>2.</b> Prestamistas		
<b>3.</b> Financieras		
<b>4.</b> ONGs		
<b>5.</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito		
<b>6.</b> Familiares		
<b>7.</b> Casas de empeño		
<b>8.</b> Amigos		
<b>9.</b> Juntas		
<b>10.</b> Casas comerciales		

*Servicios financieros informales*

*Todas las transacciones financieras, créditos y depósitos que ocurren fuera de la supervisión de la Superintendencia de Banca y Seguros. Éstas incluyen prestamistas informales, casas de empeño, grupos de autoayuda y Cadenas, así como miembros de la familia que aportan sus ahorros a una microempresa.*

*Servicios financieros formales*

*Todas las transacciones financieras, incluyendo créditos y depósitos que son proveídos por instituciones que son reguladas y supervisadas por la Superintendencia de Banca y Seguros. Dentro de estos se incluyen bancos comerciales, cajas municipales compañías de seguros y financieras, cooperativas que deben reportar al estado todas sus transacciones de forma regular.*

*Luego ponga en la pared las definiciones (o en PPT) y distribuir a cada participante el Documento: Definiciones de servicios financieros formales e informales. Pida a algunos voluntarios que lean la definición de cada tipo de servicio financiero.*

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

Pregunte:

- ¿Qué preguntas o comentarios tienen acerca de estos diferentes tipos de servicios financieros?

Luego divida el papelógrafo en dos columnas a la derecha de la lista de servicios financieros: el título de cada columna será formal e, informal. Revisar la lista de servicios, pedir a los participantes que identifiquen cada una como formal o informal y poner una cartilla en la columna que corresponda, tal como en el ejemplo siguiente:

	Formal	Informal
<i>Proveedor de Servicios Financieros</i>		
1. Bancos	[Orange Box]	
2. Prestamistas		[Orange Box]
3. Financieras	[Orange Box]	
4. ONGs		
5. Cooperativa de Ahorro y Crédito		[Orange Box]
6. Familiares		
7. Casas de empeño		
8. Amigos		
9. Juntas		
10. Casas comerciales		

### 2. VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LOS DIFERENTES TIPOS DE SERVICIOS FINANCIEROS - 20 minutos

Divida a las participantes en 4 grupos. Asigne 3 o 4 tipos diferentes de servicios financieros a cada grupo (asegúrese de dar a cada uno una combinación de servicios formales e informales).

En su grupo, conversen sobre la siguiente pregunta y asignen a una persona para que nos comente lo que conversaron:

- ¿Cuáles son las ventajas y desventajas de cada tipo de servicio financiero?

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

*Ponga uno o más papelógrafos en frente con una hoja de papel en blanco similar al ejemplo siguiente. Usted completará el papelógrafo (o en PPT) mientras los grupos presentan sus resultados.*

*Ver el cuadro completo al final de esta sesión como referencia.*

<i>Proveedor de Servicios Financieros</i>	<i>Ventajas</i>	<i>Desventajas</i>
<b>11.</b> Bancos, Financiera, Cooperativas		
<b>12.</b> ONGs		
<b>13.</b> Juntas		
<b>14.</b> Prestamistas		
<b>15.</b> Familiares y Amigos		

*Tener el siguiente cuadro como referencia:*

<i>Proveedor de Servicios Financieros</i>	<i>Ventajas</i>	<i>Desventajas</i>
<b>1.</b> Bancos, Financiera, Cooperativas	<i>Son Instituciones Formales</i>	
<b>2.</b> ONGs		
<b>3.</b> Juntas		
<b>4.</b> Prestamistas		
<b>5.</b> Familiares y Amigos		

*Escribir en el cuadro un resumen de las respuestas de los grupos. Repetir esto para cada grupo hasta que todos hayan presentado.*

- *¿Qué pueden observar acerca de las ventajas de los servicios financieros formales en comparación con los servicios financieros informales?*

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

*Sesión 2: El sistema financiero, instituciones reguladoras y Supervisoras, Instituciones Financieras*

### **Objetivos**

Al finalizar esta sesión educativa, los participantes habrán:

1. Conocido y entendido qué es el sistema financiero y sus actores.
2. Entendido y diferenciado las diferentes instituciones financieras

- Ilustración 1: Flujograma del sistema financiero

**Paso 1:** Papelógrafo /PPT: Sistema Financiero, instituciones financieras reguladas

- 

**Paso 2:** Papelógrafo/ PPT con rubros: Actores, Instituciones Reguladoras - Tarjetas en blanco y materiales para entregar a los asistentes. Tarjetas en blanco para anotar

**Duración:**  
35 minutos

1. CONCEPTO DE SISTEMA FINANCIERO - 5 minutos

Presente en papelógrafo / PPT, la definición de Sistema Financiero y que es lo que circula en el sistema financiero.

Pida a una participante que lea la definición:

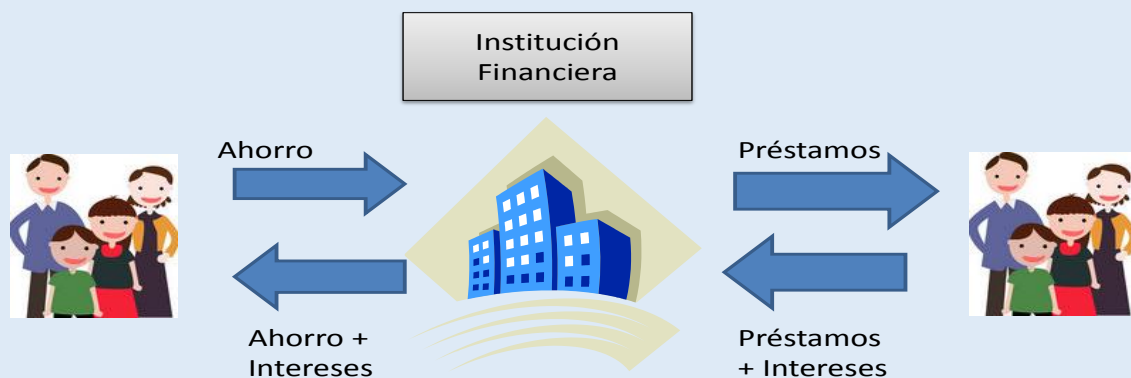
### *El Sistema Financiero*

*El Sistema Financiero es el conjunto de instituciones y personas que hacen circular dinero con el propósito de canalizar los fondos desde los que ofrecen el dinero hacia los que lo necesitan, es decir los demandantes.*

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

*Pida a todas las participantes que grafiquen ese concepto. Pedir dos voluntarias y expliquen sus gráficas y agradecer.*

*Luego refuerce las ideas y explique los siguientes cuadros para ampliar los conceptos:*



### 2. INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES REGULADORES EN EL PAÍS - 25 Minutos

*Pregunte:*

- **¿Cómo creen que funciona el sistema financiero nacional?**

*Luego muestre el cuadro en el ppt y explique*

#### Actores del Sistema Financiero Nacional

*Son las instituciones y personas que hacen circular el dinero en el sistema financiero nacional. Estos son los principales actores:*

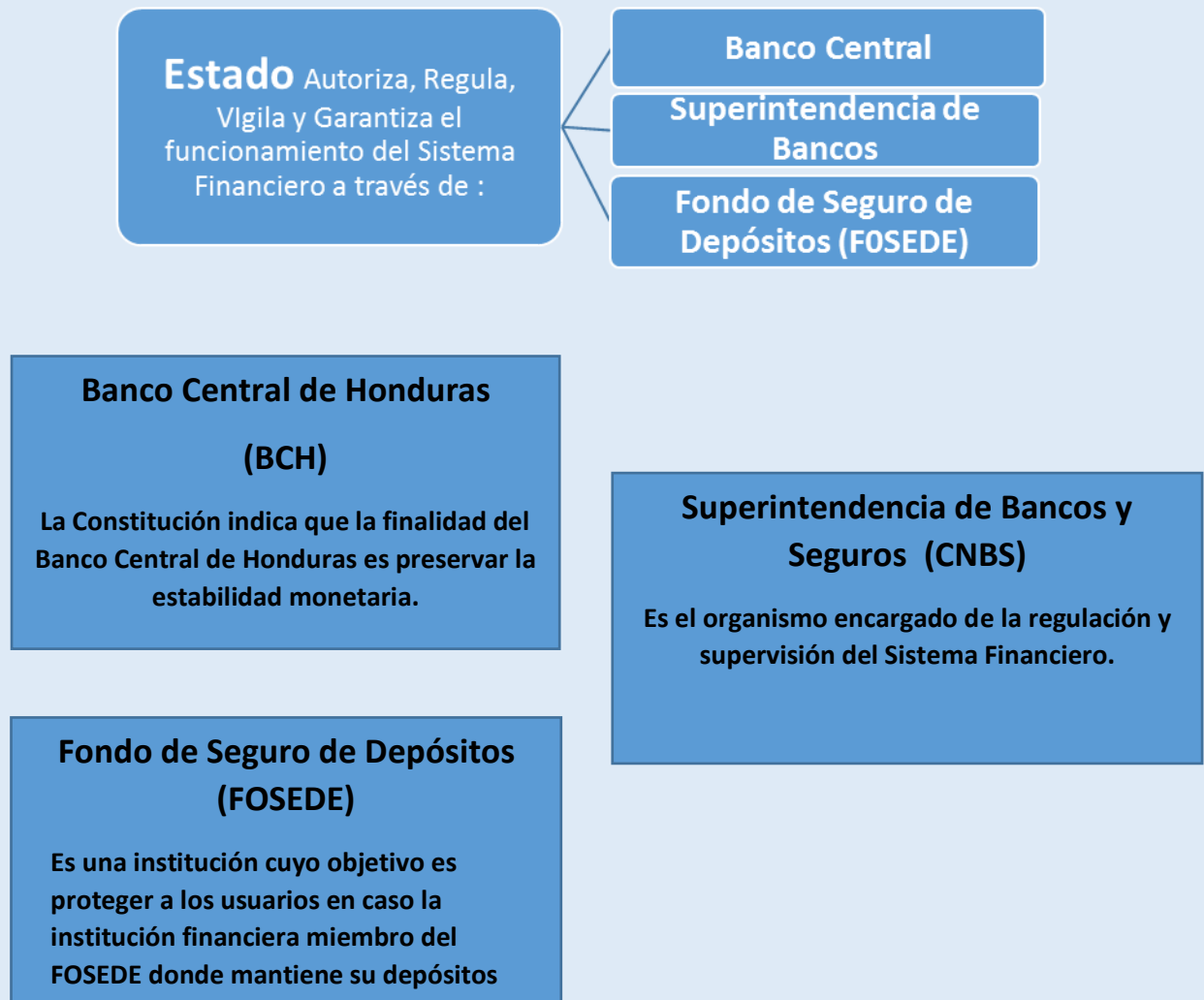
- *El Estado*
- *Las Instituciones Financieras*
- *Las Empresas*
- *Las Familias.*



## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

- ¿Quiénes son las instituciones reguladoras en el País?

Coloque las definiciones en papelógrafo / PPT y pedir a tres voluntarias de los 4 grupos que lea:



Al Finalizar refuerce las ideas y muestre el resumen de las diferentes instituciones financieras. Papelógrafo /PPT.

### Instituciones Financiera supervisadas por CNBS:

- Bancos comerciales
- Sociedades financieras
- Organizaciones privadas de desarrollo financieras (OPDF)
- Fondos de Pensiones
- Instituciones de Seguros
- Bancos estatales

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

- **¿Que saben y han oído de las Cooperativas de Ahorro y Crédito?**

*Pida que una representante por grupo comente lo conversado.*

### 3. QUÉ SON Y CÓMO FUNCIONAN LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS - 10 minutos

*Cada fuente financiera regulada y no regulada ofrece algo llamado servicios financieros. Estos varían de fuente en fuente pero generalmente se agrupan por los siguientes rubros:*

*Pegue en la pared un rótulo por servicio de forma horizontal.*

Ahorros	Préstamos	Seguros	Servicios de pago y giros
---------	-----------	---------	---------------------------

- ¿Qué es un servicio de ahorros?

*El servicio de ahorro le permite tener su dinero en un lugar seguro por corto o largo plazo según sus necesidades y gana algo llamado interés que es un porcentaje del monto ahorrado.*

- ¿Qué es un servicio de Préstamo?

*Excelente. El servicio de Préstamo le da una suma de dinero por un determinado tiempo para usos variables con una responsabilidad de repago con un dinero extra llamado interés.*

- ¿Qué es un servicio de Seguro?

*Seguros son servicios que se paga, o en ciertos casos recibe junto con su préstamo que transfiere el riesgo de siniestros a un grupo de personas que también paga por el seguro. En el caso de un siniestro la compañía de seguros asume algunos de los gastos.*

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

- ¿Qué es un servicio de Pago y Giros?

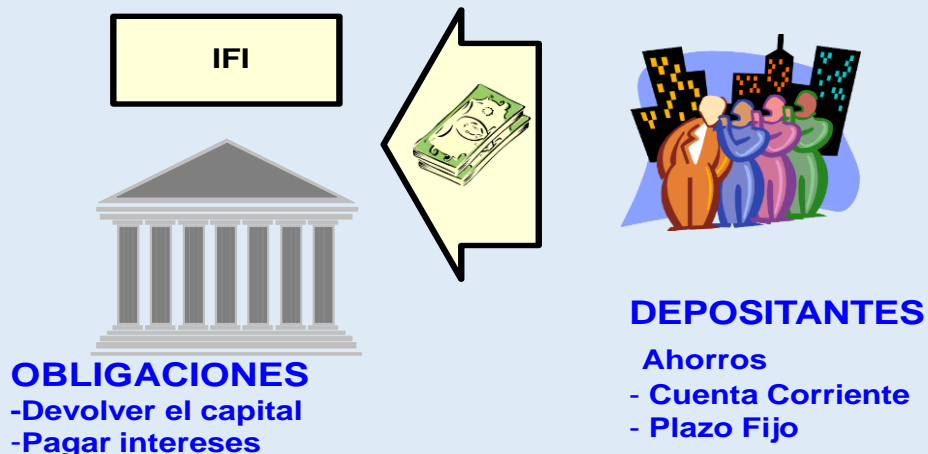
*Los giros son servicios que permiten transferir dinero de un lugar a otro a través de una cuenta en el banco. Los pagos permiten realizar pagos de obligaciones como: servicios de agua, luz, teléfono, pensiones, etc.*

*Los servicios que ofrecen en las fuentes financieras son diferentes de lugar en lugar.*

*Durante este ejercicio les voy a pedir que piensen en todos los tipos de préstamos, cuentas de ahorro, seguros y tipos de pago que conozcan o de los que hayan escuchado hablar.*

*Explique cómo operan estos servicios y entregue las láminas a las asistentes.*

### Como operan los AHORROS en las Instituciones Financieras (IFIs)



### Como operan los CREDITOS en las Instituciones Financieras (IFIs)

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**



Divida a las participantes en 4 grupos. Dar a cada grupo tarjetas en blanco.

En sus tarjetas escriban los servicios que conocen; luego van a pegar sus ejemplos en la pared, debajo del rubro al que corresponde cada ejemplo; no peguen su tarjeta si se repite.

Cuando los grupos hayan terminado de pegar sus tarjetas, diga:

Gracias por mencionar los servicios financieros que conocen. Como podemos observar, existe una variedad de diferentes servicios financieros.

- ¿Qué preguntas tienen de los servicios que ofrecen las Instituciones Financieras Reguladas?

Si los participantes no los han mencionado, indague hasta tener una lista parecida la siguiente:

Ahorros	Préstamo	Seguro	Servicios de pago
-Cuenta corriente	-De consumo	-De vida	-Luz
-Cuenta a plazo fijo	-De construcción	-De salud	-Agua
-Cuenta de débito	-De salud	-Para la casa	-Teléfono
			-Giros a familia

Compartir experiencias con el uso de los servicios financieros

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

*Ahora, en sus mismos grupos, van a compartir las experiencias que han tenido al utilizar los servicios financieros mencionados; luego van a escoger una experiencia para compartir con el resto de participantes que pueda ser de beneficio para todos. En sus grupos discutan algunas de las ventajas y desventajas de las experiencias que han tenido con la fuente o servicio financiero que han utilizado. Tienen 7 minutos para esta tarea y luego comparte una delegada del grupo*

*Agradezca al grupo por su participación.*

**Explique lo que ofrecen las instituciones reguladas y no reguladas:**

**Las ONGS: Sólo ofrecen créditos → No están autorizadas a captar ahorros**

**Los Prestamistas o Usureros: Sólo ofrecen créditos → cobran tasas muy altas.**

#### 4. BENEFICIOS DE AHORRAR EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA REGULADA – 10 minutos

*Reflexione sobre los beneficios: Papelógrafo / PPT*

*Beneficios del uso de los servicios de un Institución Financiera*

- Seguridad (el dinero está seguro)
- Acceso a la cuenta con una tarjeta de débito las 24 horas, en cualquier banco
- Confiabilidad
- Privacidad
- Muchos productos disponibles (varios tipos de préstamos y cuentas de ahorro)
- Posibilidad de conseguir un préstamo
- Protegido por las regulaciones de CNBS

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

- Acceso a asesoría financiera por parte de personal especializado
- Puedes recibir pago de honorarios en el mismo banco
- Puedes hacer pagos, giros y transferencias entre bancos

*Sesión 4: Canales Alternativos de Distribución y Servicios Específicos*

### **Objetivos**

Al finalizar esta sesión, los participantes habrán:

1. Identificado los diferentes canales alternativos de atención.
2. Identifica y entiende los diferentes servicios específicos como: uso de tarjetas de crédito, tarjeta de débito y cheque de gerencia
3. Simulado el uso de un agente corresponsal

### **Preparación/Materiales**

- Paso 1:
  - Ilustración 2: Canales Alternativos de atención

Papelógrafos para los siguientes pasos:

- Paso 2:
  - Pasos para retirar dinero de un cajero automático 1-8
  - Un teclado dibujado en un papelógrafo con los números y letras
- Paso 3:
  - Ilustración 3: Un agente corresponsal, POS y Telefonía Celular

## **1. CANALES ALTERNATIVOS DE ATENCIÓN DE LA IFIs –**

*Presente el Papelógrafo o PPT:*

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

**IFIs. y Canales de Atención Financiera**

**Instituciones:**

- OPDF
- Sociedades Financieras
- Microfinancieras
- Cooperativas de Ahorro y Crédito

**Canales:**

- ❖ Agencias - Oficinas - Sucursales (atención por ventanilla).
- ❖ Operaciones realizadas a través de Internet.
- ❖ Cajeros automáticos.
- ❖ Cajeros corresponsales.
- ❖ Operaciones vía teléfono.



*Pregunte:*

- ¿Alguno de ustedes ha usado o está usando estos canales?
- ¿Cuál es su experiencia?

*Ponga en la pared tres cartillas:*

Lo que me gusta	Lo que no me gusta	Lo que no entiendo
-----------------	--------------------	--------------------

*Pida a las participantes que llenen en las cartillas según su parecer o experiencia y colocarlos en el encabezado que corresponda.*

*Agradezca y explique los diferentes canales alternativos.*

*Entregue las láminas a las participantes y pida que lean cada canal descrito en la presente guía:*

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### Cajero Automático (ATM)



Los **cajeros automáticos** son **canales de atención financiera** de gran utilidad. Son máquinas dispuestas en diferentes lugares, dentro y fuera de una entidad financiera, que permiten a una persona obtener **dinero en efectivo** de su cuenta corriente o de ahorro mediante una **tarjeta de crédito o débito y clave secreta personal**.



Los **cajeros automáticos** permiten realizar diversas **operaciones financieras de manera rápida y segura**, sin necesidad de acercarse a una ventanilla bancaria.

- **¿Según lo que acabo de mencionar cuáles son algunos de los beneficios de utilizar un cajero automático?** [No tener que cargar efectivo, no tener que esperar dentro del banco, alcanzar su dinero en diversos lugares fuera de su zona, hacer giros a familiares, recibir un boleto de su transacción, verificar su saldo, está abierto las 24 horas del día]

*Pida que se junten en grupos de 4 y trabajen en papelógrafo, luego del cual salen a presentar los beneficios descritos.*

*Agradezca a las participantes y genere el resumen:*

- No tener que cargar efectivo
- No tener que esperar dentro del banco
- Alcanzar su dinero en diversos lugares fuera de su zona
- Hacer transferencia a familiares, recibir un boleto de su transacción
- Verificar su saldo, está abierto las 24 horas del día



## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

*Lea la siguiente historia:*

Miguel tenía miedo de usar el cajero automático porque no sabía los pasos a seguir. Vamos a ayudarlo con practicar los pasos. Voy a leer un paso y ustedes digan en voz alta lo que leo, uno por uno. En este ejercicio se puede usar

**Los pasos para retirar dinero de un cajero automático son:**

- 1. Insertar su tarjeta** *[espere a que los participantes digan el paso antes de leer el siguiente]*
- 2. Introducir su usuario DNI** *[espere a que los participantes digan el paso antes de leer el siguiente]*
- 3. Ingresar su clave secreta** *[espere a que los participantes digan el paso antes de leer el siguiente]*
- 4. Seleccionar “retiro”** *[espere a que los participantes digan el paso antes de leer el siguiente]*
- 5. En la pantalla aparecerán diferentes cifras o escriba el monto que desea presionando los botones numéricos.** *[espere a que los participantes digan el paso antes de leer el siguiente]*
- 6. Si le dan la opción, escoja la cuenta de la que desea retirar dinero.** *[espere a que las participantes digan el paso antes de leer el siguiente]*
- 7. Tome su efectivo** *[espere a que los participantes digan el paso antes de leer el siguiente]*
- 8. Tome su tarjeta**
- 9. Tome su recibo de retiro**

I

*Vamos a demostrar el orden de acuerdo a lo que acabamos de mencionar sobre los 8 pasos. Para esto necesito 9 voluntarias para practicar los pasos a seguir y uno para ser el Cajero Automático. Escoja 9 voluntarias. Entregue una tarjeta con las instrucciones 1-8 de cómo usar el cajero automático, sin número. Entregue a una participante, el cuadro con el cajero automático. Revisen su instrucción y pónganse en orden según les parece correcto. Analicen y ayúdense en grupo para ordenar los 8 pasos. Cuando estén en orden, lea su tarjeta y haga la acción que dice su paso.*

*Al final asegúrese de que está en el orden correcto y agradezca a los participantes.*

*Bien, conocer cómo utilizar un cajero automático le ahorraría el tiempo que usualmente se pierde al entrar a un banco y esperar su turno, le daría alcance a su dinero las 24 horas en cualquier parte del país. También sus familiares que viven lejos pueden depositar dinero en su cuenta y usted lo puede retirar en su banco más cercano.*

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

*Uno de los pasos que revisamos fue introducir su clave secreta.*

- ¿Saben ustedes qué es una clave secreta? [Un número o combinación que les sirve para su identificación personal]

*Explique:*

*Para usar una tarjeta de cajero automático o una tarjeta de débito, usted debe tener una clave secreta. Generalmente una clave secreta es un número de 4 a 6 dígitos que usted elige y mantiene en secreto. Cada vez que usa un cajero automático, ingresa el mismo número de clave secreta.*

*Pregunte:*

- **¿Por qué es importante tener una clave secreta?** [Para que nadie pueda tener acceso a su dinero]

*Después de escuchar las respuestas, resumir diciendo:*

*La clave secreta es un método de protección adicional para que ninguna otra persona use su tarjeta para sacar dinero de su cuenta. ¿Qué pasa si alguien roba su billetera y encuentra su tarjeta? Sólo alguien que sabe su clave secreta podrá usar su tarjeta de débito.*

*Mantengan su clave en secreto. ¡No le digan a nadie cuál es su clave!*

*Pregunte:*

- **¿Qué pasará si ustedes tratan de usar su tarjeta de cajero automático y no recuerdan su clave secreta?** [No podrán tener acceso a su cuenta.]

*Hacer énfasis en lo siguiente:*

*¡Tienen que recordar el número! Para esto hay que escoger un número que sea fácil de recordar. Para acordar existen algunas técnicas que vamos a practicar.*

*Muestre un teclado dibujado en un papelógrafo:*



## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

*Al final asegúrese de que está en el orden correcto y agradezca a los participantes.*

*Diga:*

***¡¡Ahora hablaremos de los agentes corresponsales!!***

*Pida a dos voluntarias que hablen de sus experiencias con agentes corresponsales. Luego agradecer su participación*

*Explicar los cuadros siguientes a través de un papelógrafo o PPT*

### Agente Corresponsal



Los Agentes Corresponsales son extensiones de los bancos a través de alianzas que hacen con pequeños comercios. Estas alianzas son un beneficio porque muchos se encuentran en zonas muy rurales.

*Algunas transacciones que pueden hacer son:*

- *Pago de sus préstamos*
- *Pago de servicios públicos*
- *Consulta de saldos*
- *Retiros de su cuenta en el banco*
- *Depósitos*
- *Cobro de giros nacionales y del exterior*

*Cuando se acerque a un agente corresponsal para pagar servicios puede ser necesario alguno de los siguientes datos:*

- *Recibo de servicio a pagar*
- *Documento de Identidad*
- *Número de teléfono*

*Se puede pagar en efectivo o en tarjeta de débito o con una tarjeta de crédito.*

*Además de estas transacciones, al ser un socio del banco se puede hacer muchas transacciones más. Para mayor información sobre cómo realizar una transacción pregunten en el banco o a un agente corresponsal.*

## 2. PRÁCTICA DEL USO DE UN AGENTE CORRESPONSAL -10 minutos

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

*Vamos a hacer un pequeño sociodrama para practicar cómo usar un agente corresponsal. Para esto necesito 2 voluntarias.*

- ¿Quiénes desean ser voluntarias?

*Escoja 1 voluntaria para ser un agente y 1 voluntaria para ser un cliente.*

*Voy a leer un caso y ustedes van a actuarlo como si estuvieran en realidad haciéndolo.*

<b>Papel</b>	<b>Acción</b>
Cliente	Se acerca a la ventanilla de un agente.
Agente	Saluda al cliente dándole la bienvenida y preguntando cómo le puede ayudar.
Cliente	Dice que quiere hacer un pago de Telefónica
Agente	Pide el número de teléfono y recibo
Cliente	Cliente da el número de teléfono.
Agente	Pregunta si va a pagar con tarjeta o con efectivo
Cliente	Indica que desea pagar en efectivo.
Agente	El agente introduce los datos en el sistema y entrega el recibo de la transacción.

*Agradezca a las voluntarias.*

*Hay muchas maneras de aprovechar de los beneficios de un agente corresponsal. Lo importante es preguntar al agente qué datos son necesarios para hacer las transacciones. Si tienen un agente corresponsal cerca, saquen provecho de su servicio; así ahorrarían tiempo y dinero en viajes.*

### **!!!Nos toca ahora hablar sobre las Tarjetas de Crédito!!!**

*Pregunte:*

- **¿Quiénes tienen actualmente tarjeta de crédito? La usan?.**

*Si hay dentro de las asistentes preguntar sus experiencias que les parece bien y que les parece mal. Agradezca y pida a una voluntaria que lea: Papelógrafo o PPT:*

**Tarjeta de Crédito (ATM) = Producto de Crédito de Consumo**

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**



Tarjeta emitida por una entidad financiera que permite realizar ciertas operaciones desde un cajero automático y la compra de bienes y servicios a crédito; generalmente es de plástico y tiene una banda magnética en una de sus caras.



**¿Cómo funciona?**

La tarjeta de crédito pone a su disposición una línea de crédito por la cantidad que le ha sido autorizada a utilizar. Al hacer sus compras, el saldo disponible de la línea de crédito disminuye.

Cuando hace pagos mensuales o paga el saldo total de su tarjeta de crédito, se restablece la parte correspondiente o el total del saldo disponible de la

Arme 4 grupos y que indiquen en un papelógrafo las ventajas y desventajas que consideran tienen las tarjetas de crédito. Los 4 grupos salen a exponer y colocan su papelógrafo en la pared.

Luego refuerce y complemente con el siguiente cuadro:

Ventajas	Desventajas
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Poder comprar en cualquier momento.</li> <li>• Evitar cargar dinero en efectivo.</li> <li>• Mantener un registro de nuestras compras</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Incremento en intereses y cargos adicionales.</li> <li>• Dificultades financieras (en caso de no estar pendientes de sus gastos mensuales).</li> <li>• Puede caer en comprar por impulso.</li> </ul>

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

<ul style="list-style-type: none"><li>• Se puede comprar por internet</li><li>• Puede ser ayuda para una emergencia</li><li>• Consolida las cuentas en un pago</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Resulta muy caro pagar en cuotas.</li><li>• El pago mínimo hace que la cancelación se vea de nunca acabar.</li><li>• Se cobra la más alta tasa de interés por uso.</li></ul>
--	--

*Ahora contaremos una larga Historia:*

### **Historia de Carmen**

*Carmen de 38 años, vive en el barrio de Barracas y es odontóloga. Prefiere identificarse así, como Carmen, porque dice: “no es fácil pasar por lo que yo pasé”. Hace diez años que está en pareja con Mariano y, según relata, sobrevivió a una guerra sin balas ni misiles: “Una guerra interior, capaz de aniquilarte”. Ella fue adicta a las compras.*

*Su adicción comenzó durante su etapa universitaria y se desató cuando su padre le dio una extensión de su tarjeta de crédito para que pudiera manejar con cierta independencia los gastos de sus estudios.*

*Su papá se refería a libros, apuntes, materiales y fotocopias. Carmen entendió otra cosa. O mejor dicho: fue incapaz de sospechar en qué derivaría esa relación entre ella y la tarjeta.*

*Cada vez compraba más cosas y, al mismo tiempo, le empezaba a desarrollar una segunda adicción, otra forma de voracidad consumista: la comida. “No se daba cuenta. Después, en terapia, entendí que mi compra compulsiva y mi adicción a la comida iban de la mano. Compraba y comía para tapar el agujero, el bache que había en mí como persona”, recuerda.*

*Casi al mismo tiempo que comenzó a ejercer su profesión se puso en pareja con Mariano, un hombre que -a diferencia de la mayoría- adora ir de compras. Los sábados o domingos, el programa era ése: el shopping. Solos o con alguna pareja amiga. Carmen y Mariano compraban tanto que a ella le daba vergüenza.*

*“Un día recibió el resumen del banco. Había llegado a los 108,000 Lempiras. Y esto seguía. Ahí es que decidió buscar ayuda. Estaba desesperada.”*

*Arme grupos de a 4 e indique una pregunta a cada grupo:*

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

*Pregunte:*

- ¿Qué pasó con Carmen?
- ¿Por qué el papá le dio la tarjeta de crédito?
- ¿Qué le paso a Carmen?
- ¿Cómo podemos ayudar a Carmen?

*Reflexión*

“Debemos ser responsables con el uso de la tarjeta de crédito, usarlo sólo en caso de necesidad y pagarlo en una sola cuota, no olvidemos que es un crédito y un crédito muy caro”

***¡¡Hablaemos de la banca móvil, del dinero electrónico del banco por celular!!***

- ¿Han escuchado de la banca móvil?, ¿alguien lo usa? ¿Nos puede contar de que se trata y cómo le va?

*Si no hay alguien que lo use pase a explique:*

***Banca Móvil y Dinero Electrónico:***

## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA



Medio por el cual usted las personas puede recibir información de su banco, realizar transacciones en línea, recargas y pagos en línea, de manera fácil y segura, las 24 horas del día.

Este servicio le permite el acceso desde cualquier celular, de cualquier operador, independiente del plan que tenga, con o sin saldo y sin necesidad de tener un plan de datos.

*Invite a las participantes a poner sus ideas, temores o dudas. Entrégueles cartillas y que las coloquen en la pared. A continuación coloque las cartillas en la pared y explique en un cuadro de ventajas y desventajas (papelógrafo/ PPT)*

### **Ventajas**

- Sustituye al efectivo, no hay que cargar con dinero en efectivo
- Se puede realizar compras en establecimientos que acepten este medio de pago
- Disminuye el riesgo de asalto y robos.

### **Desventajas**

- Las tarjetas de marcas privadas sólo se aceptan en los comercios y/o establecimientos afiliados a quien emite
- Consideran costos de crédito y comisiones como cualquier crédito



## PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA

### REPASO Y COMPROMISOS- 10 minutos

*Haga un repaso de lo visto en el taller lanzando la pelotita a personas diferentes. Haciendo las siguientes preguntas.*

*Nota: Puede hacer la misma pregunta a diferentes participantes hasta agotar las opciones.*

- **¿Qué tipos de servicio financieros hay?**
- **¿Cuáles son las instituciones que regulan el sistema financiero hondureño**
- **¿Qué es un servicio de ahorro?**
- **¿Qué es un servicio de crédito?**
- **¿Cuál es el principal beneficio de usar un Cajero Automático?**
- **¿Para qué me sirve la clave secreta en el Cajero Automático?**
- **¿Qué operaciones puedo realizar en el Agente Corresponsal?**
- **¿Cuál es el beneficio de usar una Tarjeta de Crédito?**
- **¿Qué no debe hacerse con la Tarjeta de Crédito?**
- **¿Qué operaciones puedo realizar en el teléfono celular**

*Si la persona a la que le llegó la pelota no sabe la respuesta, pase rápidamente a otra persona o responda usted para no generar presión ni frustración en los participantes.*

*Al final haga un resumen:*

Hoy hemos aprendido sobre cómo funciona los servicios financieros, que es el sistema financiero y que servicios y productos ofrece.

- **¿Qué tema le pareció más útil? ¿Por qué?**
- **¿Cómo piensa aplicarlo en su vida diaria?**

*Anime a que algunas voluntarias comenten de manera muy concreta.*

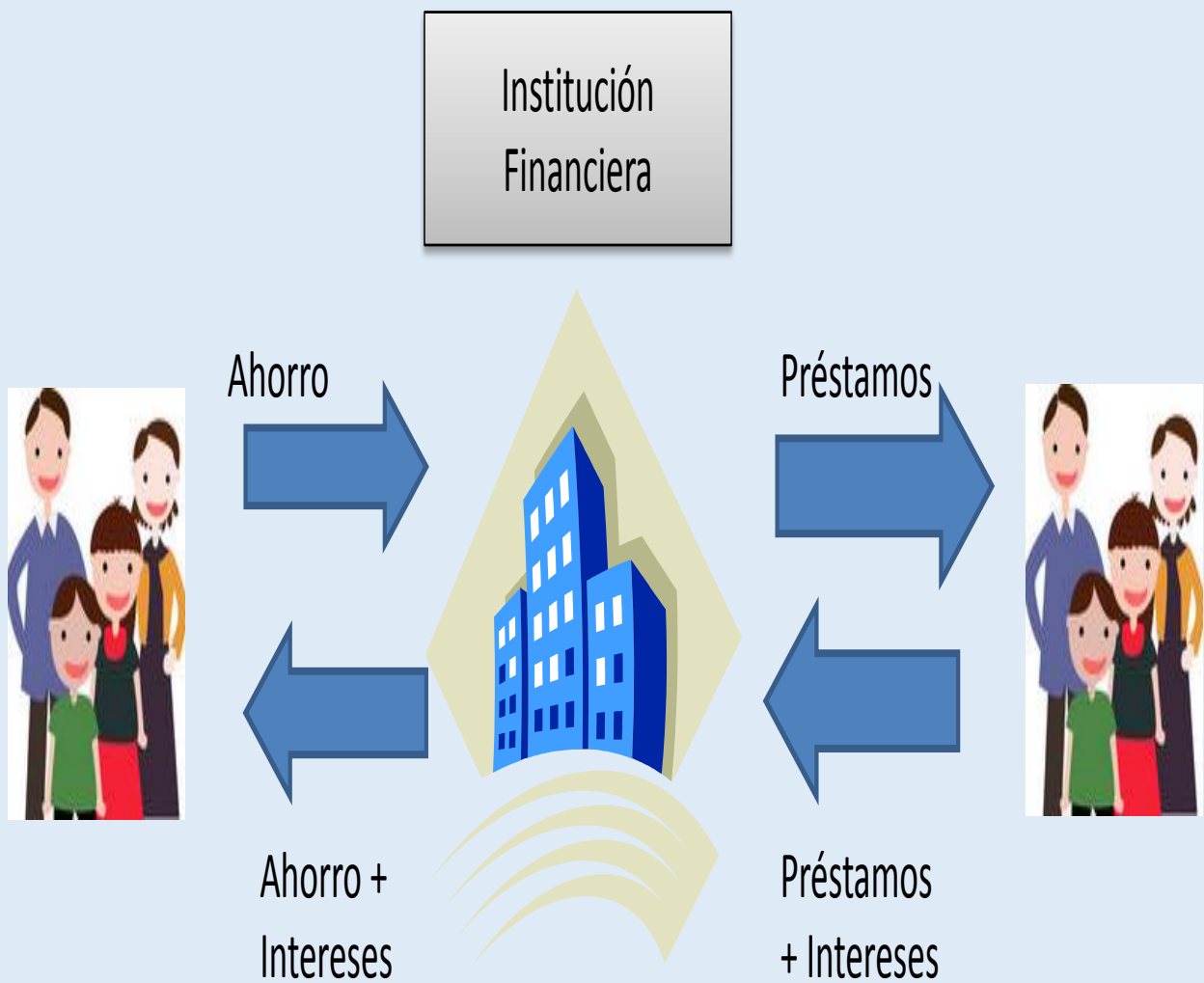
*Para finalizar agradezca a todos por su participación.*



**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

**ANEXOS**

**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

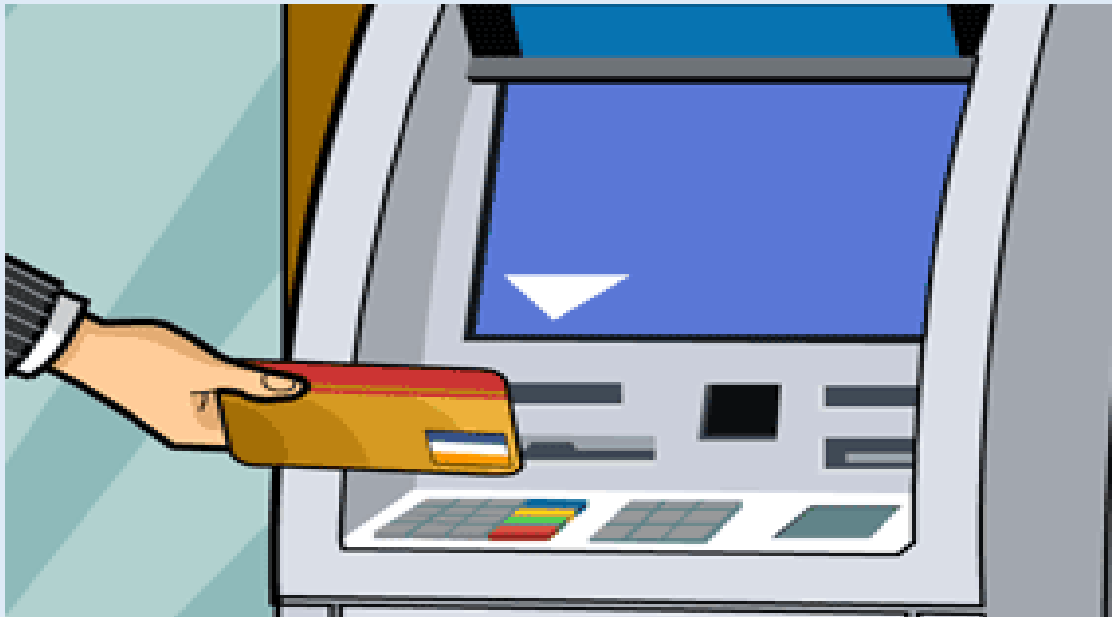


**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

**Instituciones Financiera supervisadas por CNBS:**

- Bancos comerciales
- Sociedades financieras
- Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras
- Fondos de Pensiones
- Instituciones de Seguros
- Bancos estatales

# PROYECTO REMESAS Y AHORROS: VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA



**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**



**PROYECTO REMESAS Y AHORROS:  
VEHÍCULOS PARA CONTRIBUIR EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA**

